

Kommissorium for Revisions-, risiko- og complianceudvalget

1. Indledning

Bestyrelsen for EKF har besluttet at nedsætte et revisions-, risiko- og complianceudvalg, som rapporterer til bestyrelsen.

Udvalget skal inden for rammerne af dette kommissorium forberede beslutninger, der træffes af den samlede bestyrelse. Udvalget gennemgår regnskabs-, revisions-, risiko- og compliancemæssige forhold m.v., som bestyrelsen, udvalget eller EKF's eksterne revisorer måtte ønske at gøre til genstand for en nærmere gennemgang. Udvalget kan inden for rammerne af dette kommissorium af egen drift undersøge ethvert forhold, som udvalget finder relevant.

Udvalgets opgaver fastlægges i nærværende kommissorium. Kommissoriet gennemgås, ajourføres og godkendes årligt af bestyrelsen. Forslag til ændringer i kommissoriet kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem.

2. Medlemmer

Udvalget består af mindst to medlemmer. Medlemmerne af udvalget, herunder formanden for udvalget, vælges af og blandt bestyrelsens medlemmer. Bestyrelsens formand kan ikke vælges som formand for udvalget.

Mindst et medlem af udvalget skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.. Udvalgets medlemmer skal samlet set have opdateret indsigt i og erfaring med finansielle virksomheders forhold og risikostyring.

Medlemmerne udpeges for to år ad gangen og følger som udgangspunkt udnævnelsen af bestyrelsen. Genvalg kan finde sted. Såfremt et medlem udtræder af EKF's bestyrelse, ophører den pågældende samtidig hermed som medlem af Revisions-, risiko- og complianceudvalget.

Udvalgsmedlemmernes honorar fastlægges af bestyrelsen én gang årligt.

3. Møder

Revisions-, risiko- og complianceudvalget holder møde så ofte, som formanden finder det nødvendigt, dog mindst tre gange årligt.

EKF's direktør indkalder til møder i udvalget efter aftale med formanden. Med indkaldelsen udsendes dagsorden aftalt med formanden og tilhørende materiale. De ordinære møders frekvens og dagsorden følger som udgangspunkt årshjulet. Udvalgets medlemmer kan komme med forslag til dagsordenen.

EKF's direktør, vicedirektør med ansvar for økonomi samt CFO og cheferne for Compliance og Risk-& Treasury deltager i udvalgets møder, når udvalgets formand finder det relevant. Udvalget kan beslutte, at andre skal deltage i møderne – herunder eksterne rådgivere.

EKF's eksterne revisorer deltager i udvalgets møder, når udvalgets formand finder det relevant. Udvalget mødes mindst én gang årligt med de eksterne revisorer uden deltagelse af EKF's daglige ledelse. Udvalget har mulighed for at anvende ekstern rådgivning i det omfang, det skønnes nødvendigt og relevant.

Udvalget skal løbende vurdere og beslutte type, mængde og frekvens af information fra EKF, der skal tilgå udvalget.

4. Opgaver

Revisions-, risiko- og complianceudvalgets opgaver fordeler sig på

1. Revisions- og regnskabsmæssige forhold,
2. Risiko- og kapitalforhold
3. Compliancemæssige forhold

Ad. 1: Revisions- og regnskabsmæssige forhold

- a) Gennemgå den finansielle rapportering og de finansielle oplysninger m.v., herunder korrigerede og ikke-korrigerede fejl i årsregnskabet.
- b) Gennemgå integriteten og pålideligheden af EKF's regnskabsrapportering og interne kontrolsystem i forhold til regnskabsaflæggelsen med den eksterne revisor.
- c) Gennemgå den anvendte regnskabspraksis ifm. regnskabsaflæggelsen samt praksis for fastlæggelse af væsentlige regnskabsmæssige skøn og ændringer heri ved gennemgang af EKF's regnskabsinstruks og politik for hensættelser og nedskrivninger.
- d) Gennemgå revisionsaftalen og de eksterne revisors foreslåede revisionsplan, herunder i særdeleshed revisionsstrategi og risikoområder.
- e) Gennemgå revisionens resultater, herunder særlige revisionshandlinger, der udføres for at imødegå væsentlige kontrolmangler og væsentlige spørgsmål, som revisionen måtte give anledning til med de eksterne revisorer.
- f) Gennemgå væsentlige ikke-revisionsyndelser, som kan/skal leveres af den eksterne revisionsvirksomhed og vurdere, om leverancen er forenelig med revisionsvirksomhedens uafhængighed.
- g) Være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og kriterier for indstilling af revisionsvirksomheden til valg, når EKF har været i udbud med revisionsopgaven.

Ad. 2: Risiko- og kapitalforhold

- a) Overvåge om EKF's risikofunktion er uafhængig, har tilstrækkelige ressourcer og mulighed for at udtale sig direkte til udvalget eller bestyrelsen.
- b) Forberede vurdering af hvorvidt selskabets risikostrategi og risikoappetit er af et omfang og en type, som bestyrelsen finder acceptabelt under hensyntagen til, eksisterende og potentielle risici og EKF's formål
- c) Forberede behandling af indstillinger vedrørende EKF's overordnede nuværende og fremtidige risikostyring og -profil, herunder fremsætte anbefalinger til bestyrelsen om tilpasninger i risikostyringen.
- d) Gennemgå politik for risiko- og kapitalstyring og andre centrale risikopolitikker, herunder politikker for kredit- og markedsrisici.
- e) Overvåge at politik for risiko- og kapitalstyring implementeres korrekt i organisationen, herunder kapitalstyringsmodellen i EKF's vedtægter.
- f) Overvåge at de fastsatte rammer og grænser for risikoappetit og kapitalkrav overholdes.
- g) Vurdere risikomodeller, herunder disses metodegrundlag, og overvåge, at validering af kapital- og risikostyringsmodel som minimum finder sted hver tredje år og er tilfredsstillende.
- h) Gennemgå rapportering fra EKF's risikofunktion, herunder hændelsesrapportering og opfølgning herpå.

Ad. 3: Compliancemæssige forhold

- a) Overvåge om EKF's compliancefunktion er uafhængig, har tilstrækkelige ressourcer og mulighed for at udtale sig direkte til udvalget eller bestyrelsen.
- b) Gennemgå rapportering fra EKF's compliancefunktion med beskrivelse af aktuelle compliancerisici i EKF og kontrolmiljøets implementering og effektivitet, herunder implementering af væsentlig lovgivning og regler samt foranstaltninger og tiltag, som er eller vil blive iværksat for at imødegå disse risici.
- c) Gennemgå rammer og grænser for risikoappetit på complianceområdet.
- d) Påse at der sker behørig undersøgelse af eventuelle væsentlige tilfælde af manglende opfyldelse af krav og/eller forpligtelser med hensyn til lovkrav og forebyggelse af økonomisk

- kriminalitet og gennemgå enhver besvigelse af både væsentlig og ikke-væsentlig art, som involverer bestyrelsen, direktionen eller EKF's medarbejdere.
- e) Vurdere effektiviteten af EKF's whistleblower-ordning, herunder at medarbejdere og andre relevante interessenter i fuld fortrolighed har mulighed for at give udtryk for deres bekymringer for og/eller mistanke om uregelmæssigheder i forhold til EKF.
 - f) Gennemgå politikker på complianceområdet.
 - g) Gennemgå risikovurderinger af væsentlig outsourcing i EKF.
 - h) Gennemgå politik for informationssikkerhed samt risikovurdering af informationssikkerhedsområdet.

5. Generelt

Forretningsorden for bestyrelsen i EKF gælder for udvalgsarbejdet på alle relevante områder (tavshedspligt, habilitet m.m.).

6. Rapportering

Referater

På førstkommande bestyrelsesmøde giver udvalgets formand mundtligt referat fra seneste udvalgs møde.

Der udarbejdes referater fra udvalgets møder. Referaterne skal dække de væsentligste emner, der behandles på møderne. Referaterne godkendes i udvalget og tilstilles herefter den samlede bestyrelse via Admincontrol. Referaterne tilstilles tillige direktionen, CFO, cheferne for Compliance og Risk & Treasury samt EKF's eksterne revisorer. Referat af udvalgets drøftelser, hvor den daglige ledelse ikke er tilstede, tilstilles alene bestyrelsen og ekstern revision.

Offentliggørelse

Kommissorium for udvalget samt en kort redegørelse for udvalgets sammensætning og antallet af møder offentliggøres på EKF's hjemmeside.

7. Sekretariat, arkiv m.v.

EKF's sekretariat fungerer som sekretariat for Revisions-, risiko- og complianceudvalget og er behjælpelig med at udarbejde dagsorden for og referat af udvalgets møder.

8. Bilag

Revisions-, risiko- og complianceudvalgets årshjul er vedlagt som bilag.

Årshjul for Revisions-, risiko- og complianceudvalget	November	Februar	Marts	August	Materiale behandles kun i udvalget
<i>Generelt</i>					
Kommissorium for udvalget, årshjul og selvevaluering		X			
Mødedatoer for det kommende år	X				
<i>Revisions- og regnskabsmæssige forhold</i>					
Årsrapport			X		
Revisionspåtegning og ledelsens regnskabserklæring			X		
Gennemgang af anvendt regnskabspraksis for årsregnskab	X				
Gennemgang af management letters og protokollater	X		X		
Vurdering af væsentlige korrigerede og ikke-korrigerede fejl			X		
Opfølgning på anbefalinger fra revisionen		X			X
Delårsrapport				X	
Gennemgang af revisionsplan for revision af årsregnskab	X				
Afholde møde med revisor uden deltagelse af daglig ledelse			X		X
Gennemgang af regnskabsinstruks og hensættelsespolitik					Forbehandles når politikker opdateres
Revisionsaftale med ekstern revisor (ad hoc)					X
Gennemgang af Erhvervsstyrelsens kvalitetskontrol af revisor					X (når den foreligger)
Revisors uafhængighed og køb af ikke-revisionsydelser (ad hoc)	X				X
Rapport om validering af model for beregning af forventede tab		X			X
<i>Risiko- og kapitalforhold</i>					
Finansiell og operationel risikorapport		X		X	
Validering af kapital- og risikomodeller	X				Hvert tredje år
Gennemgang af risikostyringspolitik og centrale risikopolitikker					Forbehandles når politikker opdateres
<i>Compliancemæssige forhold</i>					
Compliancerapportering	X	X	X	X	
Gennemgang af politikker på complianceområdet					Forbehandles når politikker opdateres
Årsrapportering compliance			X		
Risikovurdering af informationssikkerhedsområdet		X			
Risikovurdering af væsentlig outsourcing		X			