



DANMARKS
SKIBSKREDIT

DS/20/80
Den 10. august 2020

Kommissorium for Revisionsudvalget

Indholdsfortegnelse

1	Præambel	3
2	Konstituering og sammensætning	3
3	Møder.....	4
4	Bemyndigelse og ressourcer	4
5	Ansvarsområder	4
6	Rapportering	8
7	Offentliggørelse	9
8	Ændringer	9
9	Anvendelse – Danmarks Skibskredit.....	9

1 Præambel

- 1.1 Udvalget er et bestyrelsesudvalg, der alene skal forberede beslutninger, som træffes i den samlede bestyrelse.
- 1.2 I dette kommissorium fastsættes Udvalgets opgaver og beføjelser.
- 1.3 Bestyrelsen sikrer, bl.a. via dette kommissorium, at etablering af Udvalget ikke medfører, at væsentlig information, som alle bestyrelsesmedlemmer bør modtage, alene tilgår Udvalget. Uddelegering til Udvalget ændrer ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser.
- 1.4 Udvalget forbereder bestyrelsens arbejde med regnskabs- og revisionsmæssige forhold, herunder relaterede risikomæssige forhold, forhold vedrørende compliance og forebyggelse af hvidvask samt andre forhold, som bestyrelsen måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang i Udvalget.
- 1.5 Nærværende kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes en gang årligt. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem, herunder af Udvalgets medlemmer.
- 1.6 Udvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen.

2 Konstituering og sammensætning

- 2.1 Udvalget består af 3-5 generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer, hvoraf flertallet skal være uafhængige. Udvalget nedsættes på det konstituerende bestyrelsesmøde efter den ordinære generalforsamling
- 2.2 Bestyrelsen udpeger formanden for Udvalget blandt Udvalgets medlemmer. Formanden for bestyrelsen kan ikke være formand for Udvalget
- 2.3 Mindst ét af medlemmerne skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.
- 2.4 Udvalget skal tilsammen råde over sådanne sagkundskaber og erfaring, at det samlet har en opdateret indsigt i og erfaring med finansielle forhold samt regnskabs- og revisionsforhold i større selskaber.
- 2.5 Udvalget afgør på sit årlige, ordinære møde i forbindelse med regnskabsaflæggelsen, hvem af de til den ordinære generalforsamling opstillede kandidater til bestyrelsen, der kan opfylde kvalifikationskravene. Valget og grundlaget for vurderingen af den person, der kan opfylde kravene, skal oplyses til Finanstilsynet, i årsrapporten og på hjemmesiden.
- 2.6 Udvalgets medlemmer honoreres i henhold til den af bestyrelsen og generalforsamlingen godkendte lønpolitik.
- 2.7 Udvalget er funktionsdygtigt, når halvdelen af dets medlemmer, herunder formanden, deltager på mødet. Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har Udvalgets formand den afgørende stemme.

3 Møder

- 3.1 Udvalget mødes ordinært tre gange årligt, hvoraf to af møderne ligger umiddelbart forud for aflæggelse af års- og halvårsrapporten. Hvis et medlem af bestyrelsen, Udvalget eller ekstern revision anser det for nødvendigt, kan Udvalget indkaldes ekstraordinært.
- 3.2 Udvalget aftaler så vidt muligt sine møder for ét år ad gangen.
- 3.3 Bestyrelsessekretæren skal med reference til formanden for Udvalget udarbejde dagsorden i samarbejde med CFO. Alle bestyrelsens øvrige medlemmer kan komme med forslag til dagsordenspunkter, der ønskes behandlet. Udvalget kan indbyde eller indkalde daglig ledelse, medarbejdere og/eller sagkyndige/specialister til sine møder.
- 3.4 Materialet til behandling på udvalgsmøderne udsendes senest 5 dage forud for møderne via en elektronisk bestyrelses portal. Formanden kan afkorte denne frist.
- 3.5 Med henblik på at sikre Udvalgets selvstændighed og objektivitet kan andre medlemmer af bestyrelsen henholdsvis af direktionen kun deltage i Udvalgets møder efter opfordring fra Udvalget. Dette gælder blandt andet den daglige ledelse, økonomichefen m.v., ligesom det gælder for eventuelle eksterne konsulenter og/eller revisorer.
- 3.6 Udvalget skal mindst én gang årligt mødes med ekstern revision uden at daglig ledelse er til stede.
- 3.7 Selskabets bestyrelsessekretariat varetager sekretariatsfunktionen for Udvalget.

4 Bemyndigelse og ressourcer

- 4.1 Udvalget refererer og indstiller til bestyrelsen
- 4.2 Udvalget har bemyndigelse til at undersøge alle forhold inden for rammerne af kommissoriet og indhente de nødvendige oplysninger og assistance fra ansatte i Danmarks Skibskredit.
- 4.3 Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktionen og relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af Udvalget.
- 4.4 Udvalget kan gøre brug af eksterne juridiske rådgivere og andre sagkyndige rådgivere i det omfang, Udvalget finder det nødvendigt for udførelsen af sine opgaver. Udvalget skal undgå at gøre brug af samme eksterne rådgivere som direktionen.

5 Ansvarsområder

Udvalget varetager sit ansvar, jf. punkt 1, på følgende vis:

5.1 Underretningspligt

Udvalget skal underrette den samlede bestyrelse om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen.

5.2 Overvågning af regnskabsaflæggelsesprocessen

Udvalget overvåger, overvejer og afgiver anbefalinger til bestyrelsen vedrørende regnskaber inklusive den forudgående proces og dens ordentlighed. I forbindelse hermed er Udvalget i dialog med den eksterne revisor. Som led i dette skal Udvalget overveje:

- a) Regnskabsprincipper og -praksis, herunder overholdelse af gældende regnskabsstandarder og andre lovkrav med videre
- b) Væsentlige reguleringer og værdiansættelser, der i høj grad hviler på skøn
- c) Væsentlige eller ekstraordinære transaktioner, der påvirker regnskaberne. Herunder skal indgå en vurdering af væsentlighedsniveau
- d) Oplysningernes gennemsigtighed og fuldstændighed
- e) Væsentlige justeringer som følge af revision
- f) Indkomstbeskatningsstatus og relaterede aktiver og passiver
- g) Transaktioner med nærtstående i forhold til transfer pricing
- h) Meddelelser om forventninger og grundlaget herfor

Mindst én gang årligt skal Udvalget gennemgå de anvendte regnskabsprincipper, herunder også for nedskrivninger, finansielle instrumenter, goodwill, udskudt skat og ejendomme.

Udvalget overvejer, overvåger og afgiver anbefalinger til bestyrelsen vedrørende nedskrivningsprocessen og den regnskabsmæssige behandling af nedskrivninger i selskabet. Udvalget overvejer også de generelle nedskrivningsniveauer.

5.3 Overvågning af om selskabets interne kontrolsystemer og risikostyringssystemer fungerer effektivt

Udvalget påser, at selskabet efterlever kravene til regnskabsmæssig praksis i henhold til lov om finansiel virksomheds § 71. I samråd med revisionen gennemgår Udvalget integriteten og pålideligheden af selskabets finansielle rapporteringsprocesser og den interne kontrolstruktur.

Udvalget gennemgår i samarbejde med direktionen selskabets væsentligste risici i forbindelse med regnskabsaflæggelsen og de tiltag, som direktionen har iværksat for at kontrollere disse. Udvalget påser herunder, at der anvendes forsvarlige principper og praksis for risikovurdering og risikostyring.

Ved overvågningen af både de interne kontrolsystemers og risikostyringssystemernes effektivitet med hensyn til regnskabsaflæggelsen i selskabet skal Udvalget sikre, at det ikke krænker dets egen uafhængighed.

5.4 Overvågning af den lovpligtige revision af årsregnskabet

Udvalget gennemgår revisionens resultater og rapportering, og Udvalget overvåger det arbejde, der udføres af revisionen for at kunne afgive en revisionspåtegning. Overvågningen af den lovpligtige revision også skal ske med udgangspunkt i en vurdering af resultatet af den seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden. Revisorerne skal rapportere til Udvalget om samarbejdet med direktionen, og Udvalget overvåger hvorledes eventuelt opståede uenigheder mellem direktionen og revisorerne løses.

Udvalget gennemgår årligt revisionsaftalen mellem selskabet og revisionen. Ligeledes gennemgår Udvalget den af revisorerne foreslåede revisionsplan, herunder i særdeleshed revisionsstrategi og risikoområder.

Med revisionen drøfter Udvalget minimum årligt alle væsentlige forhold vedrørende anvendt regnskabspraksis. Herunder alle alternative regnskabsmæssige handlinger, der vedrører væsentlige forhold/transaktioner, og som har været drøftet med direktionen, konsekvenserne af anvendelsen af sådanne alternative regnskabsmæssige behandlinger tillige med den regnskabsmæssige behandling, som foretrækkes af revisorerne.

Udvalget overvåger, at der sker passende opfølgning på de væsentligste forhold og anbefalinger noteret af revisionen.

5.5 Overvågning og kontrol af revisors uafhængighed, herunder særlig levering af yderligere tjenesteydelser til selskabet

Udvalget gennemgår hvilke revisionsmæssige og ikke-revisionsmæssige ydelser, som kan/skal leveres af revisionen. Udvalget vurderer samtidig om revisionens leverance af ikke-revisionsmæssige ydelser er forenelig med revisionens uafhængighed.

Udvalget skal kontrollere, at revisors honorar for ikke-revisionsydelser i de tre eller flere foregående år ikke overstiger 70 pct. af gennemsnittet af revisionshonoraret for de senest tre år.

Udvalget vurderer, efter drøftelse med revisionen, om der er oplysninger om relationer eller ydelser, der kunne have indvirkning på revisors uafhængighed og objektivitet. Hvis det er tilfældet, træffer Udvalget de nødvendige foranstaltninger for at kunne vurdere den eksterne revisors uafhængighed.

5.6 Indstille valg af revisor til bestyrelsen

Udvalget er ansvarlig for, indenfor rammerne fastlagt i forordning om specifikke krav til lovpligtig revision af virksomheder af interesse for offentligheden, at indstille forslag om genvalg/nyvalg af ekstern revisor på den ordinære generalforsamling til bestyrelsen. Indstillingen baseres på en årlig vurdering af revisors og revisionsteamets uafhængighed, objektivitet, kvalifikationer, kvalitet, omdømme, m.v.

5.7 Compliance og forebyggelse af hvidvask

Udvalget skal overvåge og overveje selskabets systemer og processer for at sikre efterlevelse af de love og regler, der finder anvendelse for selskabet. Udvalget gennemgår også selskabets kontrolforanstaltninger til forebyggelse af hvidvask. Dette arbejde udføres på baggrund af rapporter fra Compliance og ekstern revision.

Udvalget overvåger kommunikationen med Finanstilsyn og opfølgningen på alle påbud udstedt af Finanstilsyn og andre myndigheder og alle udestående påbud fra tidligere år.

5.8 Whistleblower-ordning

Udvalget overvåger og overvejer effektiviteten af selskabets whistleblower-ordning. Som led i dette sikrer Udvalget, at medarbejdere og andre relevante interessenter i fuld fortrolighed kan give udtryk for deres bekymringer vedrørende overtrædelse af den finansielle regulering. Udvalget sikrer, at indrapporteringer behandles hurtigt, og at der følges op på disse.

5.9 Kapital- og likviditetsstyring

Udvalget overvåger, overvejer og afgiver anbefalinger til bestyrelsen vedrørende interne opgørelse af kapitalbehovet (internal capital adequacy assessment process (ICAAP)) og likviditetsbehov. Som led i denne proces skal Udvalget:

- a) Overvåge og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende tilstrækkeligheden af kapitalressourcer og likviditet med særligt fokus på det lovregulerede kapitalgrundlag, der skal være tilstrækkelig i størrelse, type og sammensætning til at matche risikoprofilen
- b) Løbende og mindst én gang om året assistere bestyrelsen i vurderingen af solvensbehovet. Dette sker i samarbejde med direktionen
- c) Evaluere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende den årlige ICAAP-rapport og ILAAP-rapport (internal liquidity adequacy assessment process).

5.10 Generel risikostyring

Udvalget forbereder desuden bestyrelsens arbejde med selskabets risikostyring og relaterede emner i henhold til den tilhørende ”Bruttoliste over relevante emner til drøftelse”.

Udvalget skal rådgive bestyrelsen om:

- a) Hvorvidt selskabets risikostrategi og risikoappetit er af et omfang og en type, som bestyrelsen finder acceptable under hensyntagen til eksisterende og potentielle risici samt det forretningsmiljø, som man opererer i
- b) Selskabets risikokultur
- c) Selskabets stilling i forhold til lovgivningsmæssige krav og best practice inden for risikoområdet
- d) Tilstrækkeligheden og effektiviteten af selskabets risikostyring. Dette indbefatter principper, politikker, retningslinjer, instrukser, metoder, systemer, processer, procedurer og mennesker

Udvalget skal mindst én gang om året evaluere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende genopretningsplanen.

5.11 Bestyrelsens anmodning

Udvalget skal overvåge andre emner efter anmodning fra bestyrelsen.

5.12 Andre ansvarsområder

Udvalget skal årligt tage stilling til, om der er behov for en intern revision og indstille beslutningen til bestyrelsen.

Udvalget tager minimum årlig stilling til, om Udvalgets kommissorium er tilstrækkeligt og dækkende for Udvalgets ansvarsområder, eller om der skal fremsættes forslag om ændringer overfor bestyrelsen.

6 Rapportering

6.1 Udvalget rapporterer og indstiller til bestyrelsen vedrørende de områder, der defineres i dette kommissorium.

6.2 Referatet af Udvalgets møder optages af bestyrelsessekretæren, og pagineres fortløbende. Såfremt der ikke fremkommer indvendinger mod referatet, indføres dette i Udvalgets forhandlingsprotokol, som herefter underskrives af samtlige udvalgsmedlemmer på næste udvalgs møde, ligesom alle sider i referatet påtegnes af formanden. Medlemmer, der ikke har deltaget i et møde, underskriver alene som bekræftelse på, at de har læst referatet.

6.3 Referater behandles på det førstkommende ordinære bestyrelsesmøde efter det pågældende møde i Udvalget. Såfremt referatet endnu ikke er tilgængeligt, giver formanden for Udvalget en sammenfatning af det passerede på mødet, og referatet fremlægges for bestyrelsen til orientering ved det efterfølgende bestyrelsesmøde.

6.4 Som bestyrelsesmedlemmer deltager Udvalgets medlemmer i selskabets generalforsamlinger. Formanden for Udvalget skal på generalforsamlingen være til rådighed for, efter anmodning fra bestyrelsens formand, at besvare eventuelle spørgsmål med hensyn til Udvalgets kommissorium og aktiviteter.

7 Offentliggørelse

- 7.1 Udvalgets aktiviteter og mødefrekvens i årets løb oplyses i årsrapporten samt på selskabets hjemmeside. Her offentliggøres også navnene på Udvalgets medlemmer.

8 Ændringer

- 8.1 Ændringer i dette kommissorium kan til enhver tid vedtages med simpelt flertal af bestyrelsen.
- 8.2 Udvalget skal mindst én gang årligt gennemgå sin indsats og dette kommissorium for at vurdere, om kommissoriet er tilstrækkeligt og opfylder kravene.

9 Anvendelse – Danmarks Skibskredit

- 9.1 Hvor det følger af sammenhængen, skal betegnelsen ”Danmarks Skibskredit” eller ”selskabet” forstås som og omfatte alle selskaber i Danmarks Skibskredit-koncernen, og i andre tilfælde som Danmarks Skibskredit A/S.

---o0o---

Således vedtaget på bestyrelsesmødet den 25. august 2020

Bestyrelsen

Eivind Kolding
Formand

Peter Nyegaard
Næstformand

Anders Damgaard

Nanna Flint

Christian Frigast

Thor Jørgen Guttormsen

Berit Koertz

Ninna M. Kristensen

Jacob Meldgaard

Michael N. Pedersen

Christopher Rex

Henrik Sjøgreen