

Kommissorium for Revisions-, risiko- og complianceudvalget (RRC)

1. Formål

Udvalget er et bestyrelsesudvalg, der forbereder beslutninger, som træffes i den samlede bestyrelse. I dette kommissorium fastsættes udvalgets opgaver og beføjelser.

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.

Udvalget forbereder bestyrelsens arbejde med regnskabs- og revisionsmæssige forhold, risikomæssige forhold, forhold vedrørende compliance og forebyggelse af hvidvask, forhold vedrørende informationssikkerhed og it samt andre forhold, som bestyrelsen måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang i udvalget.

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. Sammensætning og kompetencer

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, idet et medlem til enhver tid kan udskiftes af bestyrelsen. Genvælgt kan finde sted. Såfremt et medlem udtræder af EKF's bestyrelse, ophører den pågældende samtidig hermed som medlem af Revisions-, risiko- og complianceudvalget.

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.

Udvalgsmedlemmernes honorar fastlægges af bestyrelsen én gang årligt.

3. Frekvens og indkaldelser

Revisions-, risiko- og complianceudvalget holder møde så ofte, som formanden finder det nødvendigt, dog mindst tre gange årligt. Hvis et medlem af bestyrelsen, udvalget eller ekstern revision anser det for nødvendigt, kan udvalget indkaldes ekstraordinært.

Udvalget aftaler så vidt muligt sine møder for ét år ad gangen.

Møderne tilstræbes placeret op til 5-10 dage før hvert bestyrelsesmøde mhp. at kunne medsende referaterne i materialet til det efterfølgende bestyrelsesmøde. Referaterne skal desuden være tilgængelige for bestyrelsen i bestyrelsesportalen Admincontrol.

Møderne indkaldes af udvalgets formand gennem udvalgets sekretariat.

De ordinære møders frekvens og dagsorden følger som udgangspunkt årshjulet. Udvalgets medlemmer kan komme med forslag til dagsordenen, der dog altid indeholder punkterne: Revisions- og regnskabsmæssige forhold, Risiko- og kapitalforhold og Compliancemæssige forhold.

Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Chief Risk & Compliance Officer og udvalgssekretæren deltager i udvalgets møder. Chefen for A&C deltager under drøftelse af revisions- og regnskabsmæssige forhold, mens cheferne for Risk Management og Legal, HR & Compliance og It deltager under drøftelse af risiko-, compliance- og it-mæssige emner.

Udvalgets formand kan beslutte, at andre skal deltage i møderne, det gælder EKF's CEO og øvrige deltagere fra EKF's ledelse samt eksterne rådgivere, når det findes relevant.

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

Materialet til behandling på udvalgmøderne udsendes senest 5 dage forud for møderne via en elektronisk bestyrelsesportal. Formanden kan afkorte denne frist. Mødematerialet indeholder en dagsorden, som er udfærdiget i samarbejde med formanden og EKF, samt tilhørende materiale.

4. Opgaver

Revisions-, risiko- og complianceudvalgets opgaver fordeler sig på:

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

Ad. 1: Revisions- og regnskabsmæssige forhold

Udvalget skal:

- a) Indstille årsrapport og halvårsrapport til bestyrelsen. Dette omfatter også særskilt indstilling om væsentlige reguleringer og værdiansættelser i årsrapport og halvårsrapport, der i høj grad hviler på skøn.
- b) Gennemgå regnskabsprincipper og -praksis, herunder overholdelse af gældende regnskabsstandarder og andre lovkrav, EKF's regnskabsinstruks og Politik for hensættelser og nedskrivninger m.v.
- c) Påse, at model til beregning af hensættelser og nedskrivninger valideres som krævet og på tilfredsstillende vis.
- d) Forestå proceduren for udvælgelse og kriterier for indstilling af valg af revisionsvirksomheden.
- e) Gennemgå de eksterne revisorers foreslåede revisionsplan, herunder i særdeleshed revisionsstrategi og risikoområder.
- f) 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.
- g) Gennemgå væsentlige ikke-revisionsydelse, som kan/skal leveres af den eksterne revisionsvirksomhed og vurdere, om leverancen er forenelig med revisionsvirksomhedens uafhængighed.
- h) Vurdere om EKF's interne kontroller og processer på regnskabsområdet er tilstrækkelige og fungerer effektivt.
- i) Årligt drøfte temaer i den kommende årsrapport forud for bestyrelsens drøftelse af samme.

Ad. 2: Risiko- og kapitalforhold

Udvalget skal – med afsæt i alle relevante hensyn for EKF - påse tilstrækkeligheden og effektiviteten af EKF's risiko- og kapitalstyring, herunder:

- a) Påse at EKF's risikofunktion er uafhængig, har tilstrækkelige ressourcer og mulighed for at udtale sig direkte til udvalget eller bestyrelsen.
- b) Forberede vurderinger af og indstillinger vedrørende EKF's overordnede, nuværende og fremtidige risikoappetit og -profil inkl. hvorvidt EKF's overordnede tilgang til området er hensigtsmæssig og tilstrækkelig under hensyntagen til bl.a. EKF's formål. Heri indgår indstilling af

- risiko- og kapitalpolitikker og anbefalinger til bestyrelsen om tilpasninger i risikostyringen.
- c) Påse at de fastsatte rammer og grænser for risikoappetit og kapitalkrav overholdes.
 - d) Påse at model til beregning af kapitalkrav valideres som krævet og på tilfredsstillende vis.
 - e) Gennemgå rapportering fra EKF's risikofunktion, herunder finansielle og operationelle risikorapporteringer.
 - f) Holdes orienteret om ændringer i produkter og forberede vurderinger af nye produkter, som indebærer risici udenfor EKF's nuværende risikobillede, samt tilpasninger af eksisterende produkter, som væsentligt ændrer EKF's risiko.
 - g) Årligt vurdere EKF's solvens, kapital- og likviditetsbehov, herunder vurdering af behov for genforsikring (syndikering) samt vurdering af kapital-genopretningsplan.
 - h) Årligt vurdere EKF's portefølje mht. fx eksponeringer på enkelt-debitorer og koncentration set i sammenhæng med de opstillede risikomål og EKF's risikoappetit.
 - i) Holdes opdateret på kreditprocessen og dens bestanddele ved bevilling, opfølgning og evt. gældsinddrivelse.

Ad. 3: Compliancemæssige forhold

Udvalget skal:

- a) Påse, at 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) 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.
- d) Gennemgå enhver besvigelse af både væsentlig og ikke-væsentlig art, som involverer bestyrelsen, EKF's ledelse eller 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.
Udvalget sikrer, at indrapporteringer behandles hurtigt, og at der følges op på disse.
- f) Gennemgå politikker på compliance- og hvidvaskområderne, herunder rammer og grænser for risikoappetit.
- g) Gennemgå EKF's kontrolforanstaltninger til forebyggelse af hvidvask samt tilgang til GDPR. Dette arbejde udføres på baggrund af rapporter fra Compliance.
- h) Årligt vurdere, hvorvidt EKF's overordnede tilgang til området er hensigtsmæssig og tilstrækkelig.

Ad 4: Informationssikkerhed & it

Udvalget skal:

- a) Påse, at EKF's tilgang til informationssikkerhed og it er hensigtsmæssig og tilstrækkelig, herunder gennemgå risikovurdering af informationssikkerhedsområdet.
- b) Gennemgå politik for informationssikkerhed.

5. Generelt

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

Udvalget skal årligt vurdere, om en intern revisionsfunktion bør nedsættes.

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 samt oversigt over de konkrete indstillinger til bestyrelsen. Referaterne godkendes i udvalget og tilstilles herefter den samlede bestyrelse via Admincontrol. Referaterne tilstilles tillige CEO, Chief Financial Officer, Chief Credit Officer, Chief Risk & Compliance Officer 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

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

8. Bilag

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

Forelagt EKF's bestyrelse 13. juni 2022.

Årshjul for Revisions-, risiko- og complianceudvalget	Feb.	Mar.	Aug.	Nov.	Dec.	Bemærkninger
<i>Generelt</i>						
Kommissorium for udvalget, årshjul og selvevaluering	X					
Mødedatoer for det kommende år				X		
Analytiske deep dives som udvalget måtte ønske	X			X		
<i>Revisions- og regnskabsmæssige forhold</i>						
Årsrapport	X	X				
Revisionspåtegning og ledelsens regnskaberklæring		X				
Gennemgang af regnskabsprincipper- og praksis for årsregnskab				X		
Gennemgang af regnskabsinstruks og hensættelsespolitik	X					
Gennemgang af væsentlige reguleringer og værdiansættelser			X		X	
Gennemgang af management letters og protokollater		X		X		
Indstilling om væsentlige korrigerede og ikke-korrigerede fejl		X				
Opfølgning på anbefalinger fra revisionen		X				Materiale behandles kun i udvalget
Halvårsrapport			X			
Gennemgang af revisionsplan for revision af årsregnskab				X		
Afholde møde med revisor uden deltagelse af daglig ledelse		X				Materiale behandles kun i udvalget
Revisionsaftale med ekstern revisor (ad hoc)						Materiale behandles kun i udvalget
Gennemgang af Erhvervsstyrelsens kvalitetskontrol af revisor						Når den foreligger/ Behandles kun i udvalget
Revisors uafhængighed og køb af ikke-revisionsydelser (ad hoc)				X		Materiale behandles kun i udvalget
Rapport om intern validering af model for beregning af hensættelser og nedskrivninger		X				Materiale behandles kun i udvalget. Ekstern validering minimum hvert tredje år, næste gang i 2024.
Temaer i den kommende årsrapport				X		
<i>Risiko- og kapitalforhold</i>						
Risikorapportering, skriftlig eller mundtlig	X	X	X	X		
Rapport om intern validering af kapitalmodel				X		Ekstern validering minimum hvert tredje år, næste gang i 2024.
Risikostyringspolitik og centrale risikopolitikker			X			
EKF's solvens, kapital- og likviditetsbehov, herunder vurdering af behov for genforsikring (syndikering) samt vurdering af kapital-genopretningsplan.		X				
EKF's portefølje mht. fx eksponeringer på enkelt-debitorer og koncentration set i sammenhæng med de opstillede pejlemærker og EKF's risikoappetit.				X		
Orientering om kreditprocessen og dens bestanddele ved bevilling, opfølgning og evt. gældsinddrivelse			X			
<i>Compliancemæssige forhold</i>						
Compliancerapportering, skriftlig eller mundtlig	X	X	X	X		
Politikker på complianceområdet			X			

Politik og risikovurdering vedr. hvidvask og terrorfinansiering			X			
Årsrapportering compliance		X				
Årlig vurdering af, hvorvidt EKF's overordnede tilgang til området er hensigtsmæssig og tilstrækkelig.		X				
<i>Informationssikkerhed og it</i>						
Rapportering vedr. informationssikkerhedsområdet og it-drift	X		X			Rapportering vil bl.a. indeholde risikovurdering
Politik for informationssikkerhed	X		X			