

Møns Bank	Dokumenttype: <b>Kommissorium</b>	Dato: <b>19.05.2021</b>
Hovedemne: <b>Revisionsudvalg</b>	Underemne: <b>Bilag 1 til forretningsorden for bestyrelsen</b>	

## **Kommissorium for revisionsudvalget**

### *1. Konstituering og indledning*

- 1.1. På bestyrelsesmødet den 19. maj 2021 har bestyrelsen besluttet at revisions-udvalgets funktioner udøves af bestyrelsen i sin helhed. Bestemmelserne i dette kommissorium om revisionsudvalget finder dermed anvendelse for bestyrelsen som helhed.
- 1.2. Dette kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert medlem af revisionsudvalget.
- 1.3. Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen.

### *2. Formål*

- 2.1 Udvalget gennemgår regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold, som udvalget selv, ekstern revisor eller bankens risiko- og complianceansvarlige måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang.
- 2.2 Udvalget overvåger bankens interne kontrol- og risikostyringssystemer.

### *3. Revisionsudvalgets medlemmer*

- 3.1. Udvalgets medlemmer er de til enhver tid værende medlemmer af bankens bestyrelse.
- 3.2. Bestyrelsen udpeger formanden for revisionsudvalget blandt udvalgets medlemmer.
- 3.3. Udvalget er funktionsdygtigt, når minimum halvdelen af medlemmerne deltager i mødet.
- 3.4. Mindst ét medlem skal både være uafhængig af banken og have nærmere bestemte kvalifikationer inden for regnskabsvæsen og/eller revision.

### *4. Revisionsudvalgets møder*

- 4.1. Møder afholdes så ofte, som formanden finder det nødvendigt, og møderne tilrettelægges og afvikles som en del af de øvrige bestyrelsesmøder. Med indkaldelsen til møder i udvalget udsendes en dagsorden, der tilgår alle deltagere.
- 4.2. Bankens risiko- og complianceansvarlige og/eller den eksterne revisor kan indkalde til møder i revisionsudvalget.
- 4.3. Såfremt det vurderes at være relevant, så inviteres den generalforsamlingsvalgte revision med til møderne.
- 4.4. Der er altid møde i februar - hvor den eksterne revision, på mødet hvor årsrapporten offentliggøres, orienterer om det afsluttede arbejde med årsrapporten.
- 4.5. Der er altid møde i maj - hvor valgt ekstern revision forelægger revisionsplan for det kommende år.
- 4.6. Der er altid møde i oktober med fokus på - hvordan er året gået. Er der noget, der skal tages hensyn til resten af året, såfremt dette vurderes af være aktuelt.
- 4.7. Der er altid møde i december - hvor den eksterne revision deltager med henblik på en foreløbig orientering om revisionens vurdering af bankens værdiansættelse af eksponeringer.

Møns Bank	Dokumenttype: <b>Kommissorium</b>	Dato: <b>19.05.2021</b>
Hovedemne: <b>Revisionsudvalg</b>	Underemne: <b>Bilag 1 til forretningsorden for bestyrelsen</b>	

## 5. Beføjelser m.v.

- 5.1. Udvalget har bemyndigelse til at undersøge alle forhold, der ligger inden for rammerne af dette kommissorium, og indhente de nødvendige oplysninger og assistance fra ansatte i banken.
- 5.2. Direktionen, økonomichefen, den risiko- og complianceansvarlige og den eksterne revisor samt relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.
- Direktionen deltager kun på de møder og alene for den del af dagsordenen, der er særskilt aftalt med formanden for udvalget.

## 6. Revisionsudvalgets opgaver

Revisionsudvalgets opgaver består i at:

### 6.1. Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen ved, at:

- Gennemgå årsrapport.
- Gennemgå halvårsrapport.
- Gennemgå kvartalsmeddelelse.
- Vurdere bankens retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelsen.
- Gennemgang af principper for og omfanget af efterposteringer
- Vurdere budgetter, estimater m.v. og grundlaget herfor.
- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.

### 6.2. Overvåge procedurer for rapportering til eksterne myndigheder, herunder:

- Regnskabsrapportering til Finanstilsynet.
- Anden løbende rapportering til Finanstilsynet.
- Rapportering til SKAT.
- Anden væsentlig rapportering til øvrige offentlige myndigheder.

### 6.3. Overvåge, om virksomhedens interne kontrolsystem, risikostyrings-systemer og kontrol fungerer effektivt:

#### Overvåge interne kontrolsystem

- Vurdere den administrative og regnskabsmæssige praksis.
- Gennemgang og vurdering af interne kontrolprocedurer.
- Vurdere behovet for etablering af en intern revisionsfunktion.
- Gennemgang af eksterne revisionsrapporter samt controlling-rapporter vedrørende intern kontrol og eventuelle svagheder heri.
- Vurdere direktionens mulighed for at tilsidesætte kontroller herunder udøve (upassende) indflydelse på regnskabsaflæggelsesprocessen.
- Vurdere bankens procedure og ledelsens retningslinjer for forebyggelse og afsløring af besvigelser.
- Vurdere redegørelsen i ledelsesberetningen om hovedelementerne i virksomhedens interne kontrol- og risikostyringssystemer.
- Vurdere behovet for at styrke den interne kontrol.

#### Overvåge risikostyringssystemer

- Vurdere de af ledelsen etablerede retningslinjer for risikostyring og ledelsens overvågning heraf.

Møns Bank	Dokumenttype: <b>Kommissorium</b>	Dato: <b>19.05.2021</b>
Hovedemne: <b>Revisionsudvalg</b>	Underemne: <b>Bilag 1 til forretningsorden for bestyrelsen</b>	

#### Overvåge regnskabsprincipper, regnskabsmæssige skøn og kontrol

- Drøfte væsentlige regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger med økonomichefen, kreditchefen og ekstern revision.
- Drøfte væsentlige revisions- og regnskabsmæssige skøn med økonomichefen, kreditchefen og ekstern revision.
- Gennemgå funktionsbeskrivelse og arbejdsplan for den complianceansvarlige.
- Gennemgå den complianceansvarliges protokollater, herunder at vurdere den complianceansvarliges opsummering af bemærkninger samt status vedrørende bemærkninger for det pågældende regnskabsår samt åbentstående bemærkninger for den foregående årsrapport.

#### *6.4. Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v.*

- Vurdere ekstern revisors kompetence.
- Vurdere genvalg/nyvalg af ekstern revisor.
- Gennemgå den eksterne revisors foreslåede revisionsplan og diskussionsoplæg til revisionshandling.
- Gennemgå revisionsprotokollater, herunder vurdere ekstern revisors opsummering af bemærkninger samt status vedrørende bemærkninger for det pågældende regnskabsår samt åbentstående bemærkninger for den foregående årsrapport, afgivet i revisionsprotokollatet, evt. baseret på et udkast til revisionsprotokollat.
- Gennemgå den eksterne revisors påtegninger.
- Opfølgning på revisionserklæringer fra outsourcing partnere.

#### *6.5. Overvåge og kontrollere revisors uafhængighed, jf. lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder § 24, herunder særlig leveringen af yderligere tjenesteydelser til banken:*

- Gennemgå revisionsmæssige og ikke-revisionsmæssige ydelser, som leveres af den eksterne revision.
- Overvåge og kontrollere ekstern revisors uafhængighed.
- Indstille til bestyrelsens forslag til generalforsamlingen om valg af revisorer og revisorsuppleanter.

### *7. Rapportering*

- 7.1. Der udarbejdes referater fra møderne i revisionsudvalget, som særskilt del af referatet fra det pågældende bestyrelsesmøde tillige med væsentlige præsentationer, bilag m.v., der er gennemgået på møderne, eller som har ligget til grund for udvalgets arbejde. Referatet behandles på førstkommande bestyrelsesmøde.
- 7.2. I årsrapporten oplyses om revisionsudvalgets opgaver og aktiviteter i løbet af året, herunder hvem der er det uafhængige bestyrelsesmedlem med regnskabsmæssige og revisionsmæssige kvalifikationer, samt grundlaget for vurderingen.

### *8. Selvevaluering*

- 8.1. Revisionsudvalget foretager årligt en selvevaluering af udvalgets opfyldelse af de forhold, som er fastlagt i dette kommissorium.

Møns Bank	Dokumenttype: <b>Kommissorium</b>	Dato: <b>19.05.2021</b>
Hovedemne: <b>Revisionsudvalg</b>	Underemne: <b>Bilag 1 til forretningsorden for bestyrelsen</b>	

Godkendt på bestyrelsesmødet den 19. maj 2021.

**Bestyrelsen**

\_\_\_\_\_  
Peter Ole Sørensen  
Formand

\_\_\_\_\_  
Christian Brix-Hansen  
Næstformand

\_\_\_\_\_  
Tina Ørum Hansen

\_\_\_\_\_  
Lise Hansen

\_\_\_\_\_  
Carl Gustav Scavenius

\_\_\_\_\_  
Jan Ivan Rasmussen