

Kommissorium for Revisionsudvalget

1. Konstituering og formål

- 1.1 I henhold til Forretningsordenen for bestyrelse og direktion § 1, stk. 2 har bestyrelsen nedsat et udvalg under bestyrelsen benævnt Revisionsudvalget.
- 1.2 Udvalget nedsættes ved det første almindelige bestyrelsesmøde efter den ordinære generalforsamling.
- 1.3 Udvalget gennemgår regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold, som bestyrelsen, udvalget selv, Ekstern revision eller revisionschefen måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang.
- 1.4 Udvalget vurderer de interne kontrol- og risikostyringssystemer.

2. Medlemskab

- 2.1 Udvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmerne af bestyrelsen for Danske Bank.
- 2.2 Udvalget består af 3-6 medlemmer.
- 2.3 Udvalget er funktionsdygtigt, når minimum halvdelen af medlemmerne deltager i mødet.
- 2.4 Udvalgets medlemmer skal besidde relevant og tidssvarende økonomisk sagkundskab og erfaring.
- 2.5 Revisionschefen og Ekstern revision deltager sammen med den ordførende direktør i udvalgets møder.
- 2.6 Der afholdes mindst ét møde om året eller en del af et møde, hvor revisionschefen og Ekstern revision deltager uden tilstedeværelse af den ordførende direktør.

3. Mødestruktur- og frekvens

- 3.1 Møder afholdes så ofte som formanden finder nødvendigt og minimum to gange årligt.
- 3.2 Danske Banks Bestyrelsessekretariat varetager sekretariatsfunktionen for udvalget.
- 3.3 Ekstern revision eller revisionschefen kan anmode om et møde med udvalget i situationer, hvor de anser dette for nødvendigt.

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 at indhente de nødvendige oplysninger og assistance fra ansatte i Danske Bank koncernen.
- 4.3 Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktionen samt relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.
- 4.4 Udvalgets medlemmer tilbydes et introduktionsprogram suppleret med en løbende relevant uddannelse.

5. Opgaver og forpligtelser

- 5.1 Udvalget har følgende opgaver:
 - 5.1.1 Føre tilsyn med grundlaget for og rigtigheden af de finansielle oplysninger i koncernens års-, halvårs- samt kvartalsrapporter.
 - 5.1.2 Vurdere og om nødvendigt at foretage nærmere undersøgelse af de handlinger og vurderinger, som ledelsen foretager i forbindelse med års-, halvårs- samt kvartalsrapporteringen før disse tilstilles bestyrelsen med særlig fokus på:
 - a) Vigtige regnskabsprincipper og regnskabspraksis samt ændringer heri
 - b) Værdiansættelser, der i høj grad hviler på skøn
 - c) Hvorvidt regnskaberne er påvirket af væsentlige og usædvanlige transaktioner, herunder anvendte indregnings- og målingsmetoder, og hvordan oplysninger herom præsenteres
 - d) Oplysningernes gennemsigthed
 - e) Væsentlige justeringer som følge af revision
 - f) Overholdelse af regnskabsstandarder, mv.
 - g) Overholdelse af lovgivning samt resultatet af ledelsens undersøgelse af og opfølgning på eventuel svig

- 5.1.3 Forud for bestyrelsens behandling og påtegning på årsrapporten gennemgå og vurdere rapporter over de interne kontrol- og risikostyringssystemer.
- 5.1.4 Undersøge forholdene omkring Ekstern revisions eller revisionschefens eventuelle tilbagetræden og afgive anbefalinger om de skridt, der skønnes at måtte tages som følge heraf.
- 5.2 Udvalget har følgende opgaver vedrørende *Ekstern revision*:
 - 5.2.1 Foretage en konkret og kritisk vurdering af Ekstern revisions uafhængighed, objektivitet og kompetence.
 - 5.2.2 Fremkomme med anbefalinger til bestyrelsen til brug for bestyrelsens indstilling til generalforsamlingen om valg af ekstern revisor.
 - 5.2.3 Gennemgå de overordnede, generelle rammer for Ekstern revisions levering af ikke-revisionsydelser, herunder overvåge arten og omfanget af de eksterne ikke-revisionsydelser og sikre, at ydelserne er omfattet af revisionsmandatet.
 - 5.2.4 Fremkomme med forslag til bestyrelsen vedrørende revisionsaftalen og den tilhørende honorering, herunder honorar for andre ydelser end revision, til bestyrelsens godkendelse.
 - 5.2.5 Udvalget underrettes om Ekstern revisions revisionsplan m.v. og informeres om alle væsentlige bemærkninger, som revisionen måtte give anledning til.
- 5.3 Udvalget har følgende opgaver vedrørende *Intern revision*:
 - 5.3.1 Foretage en konkret og kritisk vurdering af revisionschefens uafhængighed, objektivitet og kompetence, herunder om samarbejdet mellem Intern revision og Ekstern revision fungerer tilfredsstillende.
 - 5.3.2 Give anbefalinger om udvælgelse og ansættelse af revisionschefen og vicerevisionschefen.
 - 5.3.3 Gennemgå og vurdere Intern revisions budget for det kommende år, herunder om Intern revision har tilstrækkelige ressourcer til revisionen af koncernen.
 - 5.3.4 Vurdering af Intern revisions rapportering om effektiviteten i interne finansielle kontroller i forbindelse med regnskabsaflæggelse og risikostyring.
 - 5.3.5 Udvalget underrettes om revisionsstrategiplanen og arbejdsprogrammet for Intern revision for det kommende år for at sikre, at der fokuseres på særligt risikofyldte områder.

6. Rapportering

- 6.1 Referater fra udvalgets møder nummereres i kronologisk orden og godkendes af udvalgets medlemmer.
- 6.2 Referatet behandles på det førstkommande bestyrelsesmøde i Danske Bank.
- 6.3 Oplysninger om udvalgets opgaver og aktiviteter i løbet af året omtales i forbindelse med Danske Banks årsrapport.

7. Evaluering

- 7.1 Udvalget gennemgår og vurderer årligt kommissoriet.