

Kommissorium for Revisionsudvalget

Realkredit Danmark A/S

CVR-nr. 13 39 91 74

## 1 Anvendelsesområde og formål

- 1.1 I dette kommissorium fastsættes ansvarsområderne for Realkredit Danmarks Revisionsudvalg.
- 1.2 Revisionsudvalget forbereder bestyrelsens arbejde med regnskabs- og revisionsmæssige forhold, herunder relaterede risikomæssige forhold, forhold vedrørende compliance og bekæmpelse af hvidvask samt andre forhold, som bestyrelsen måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang i Revisionsudvalget. Uddelegering til Revisionsudvalget ændrer ikke bestyrelsens beføjelser eller ansvar.

## 2 Konstituering og medlemmer

- 2.1 Revisionsudvalget skal bestå af mindst to medlemmer, hvoraf mindst ét medlem skal være uafhængig som defineret i de danske Corporate Governance anbefalinger. Mindst et medlem skal have regnskabsmæssige eller revisionsmæssige kvalifikationer. Udvalget som helhed skal have kompetencer af relevans for den finansielle sektor.
- 2.2 Bestyrelsen vælger formanden for Revisionsudvalget blandt udvalgets medlemmer. Formanden for bestyrelsen kan ikke også være formand for Revisionsudvalget. Formanden for Revisionsudvalget skal kunne forholde sig objektivt til udvalgets opgaver.

## 3 Møder

- 3.1 Mødefrekvens, deltagelse og dagsorden
  - 3.1.1 Møder afholdes så ofte, som formanden for Revisionsudvalget finder det nødvendigt, dog mindst fire gange om året. Ethvert medlem af Revisionsudvalget, revisionschefen og/eller den eksterne revisor kan anmode om afholdelse af møde i Revisionsudvalget, hvis vedkommende finder det nødvendigt.
  - 3.1.2 Revisionsudvalget tilrettelægger deltagelse i møderne ud fra den lagte mødeplan, således at Revisionsudvalget får den fornødne indsigt i Realkredit Danmarks organisation og processer, herunder i hvilket omfang direktionen og ledende medarbejdere med ansvar for finans, regnskab og økonomi, revisionschefen og den eksterne revisor skal deltage i møderne. Ydermere deltager relevante medarbejdere i Realkredit Danmark eller eksperter i Revisionsudvalgets møder på udvalgets anmodning.
  - 3.1.3 For at sikre Revisionsudvalgets uafhængighed og objektivitet bør Revisionsudvalget have drøftelser uden deltagelse af medlemmer af ledelsen, revisionschefen og ekstern revision, hvis muligt på alle møder, for at sikre, at Revisionsudvalget i overensstemmelse med afsnit 6 i dette kommissorium kan have drøftelser og foretage vurderinger uden deltagelse af de parter, som er genstand for drøftelserne. Revisionsudvalget skal endvidere mødes med henholdsvis den eksterne revisor og revisionschefen mindst én gang om året uden deltagelse af medlemmer af direktionen.
  - 3.1.4 På anmodning fra formanden for Revisionsudvalget udarbejder Realkredit Danmarks Sekretariat dagsordenen i samarbejde med revisionschefen og direktionen. Dagsordenen for det enkelte møde udsendes til udvalgets medlemmer generelt en uge før mødet. Formanden for Revisionsudvalget kan om nødvendigt afkorte denne periode. Sammen med dagsordenen udsendes relevant materiale til udvalgets medlemmer.

## 3.2 Beslutningsdygtighed og beslutninger

3.2.1 Revisionsudvalget er beslutningsdygtigt, når halvdelen af dets medlemmer er til stede.

3.2.2 Revisionsudvalgets beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har Revisionsudvalgets formand den afgørende stemme.

3.2.3 Beslutninger, der foretages ved brug af digitale kommunikationsmidler, skal træffes i overensstemmelse med forretningsordenen for bestyrelsen, og godkendelser skal ligeledes ske i henhold hertil.

## 3.3 Mødereferater

3.3.1 Realkredit Danmarks Sekretariat udarbejder og opbevarer referater af drøftelser og beslutninger fra Revisionsudvalgets udvalgte møder.

3.3.2 Referaterne udsendes til alle bestyrelsesmedlemmer, og på det første bestyrelsesmøde efter Revisionsudvalgets møde giver formanden for udvalget en opdatering på arbejdet i udvalget siden udvalgets seneste møde.

# 4 Sekretariatsfunktioner og anden assistance

4.1 Realkredit Danmarks Sekretariat fungerer som sekretariat for Revisionsudvalget.

4.2 Revisionsudvalget kan i fornødent omfang anmode om assistance fra Realkredit Danmarks medarbejdere.

4.3 Revisionsudvalget kan gøre brug af eksterne juridiske rådgivere og andre sagkyndige rådgivere i det omfang, udvalget finder det nødvendigt for udførelsen af sine opgaver. Revisionsudvalget skal undgå at gøre brug af samme eksterne rådgivere, som direktionen.

# 5 Revisionsudvalgets opgaver

## 5.1 Regnskaber

5.1.1 Revisionsudvalget underretter bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision samt regnskabsafslæggelsesprocessen og redegør for hvorledes den lovpligtige revision bidrog til integriteten af regnskabsafslæggelsen samt for Revisionsudvalgets rolle i processen.

5.1.2 Revisionsudvalget overvåger, forbereder og afgiver anbefalinger eller forslag til bestyrelsen vedrørende regnskaber, inklusive regnskabsafslæggelsesprocessen. Som led i dette skal Revisionsudvalget overveje:

- a) Regnskabsprincipper og -praksis på de væsentligste områder, herunder overholdelse af gældende regnskabsstandarder og øvrige lovkrav
- b) Væsentlige regnskabsmæssige skøn og vurderinger
- c) Væsentlige eller ekstraordinære transaktioner, der påvirker regnskaberne, herunder væsentlighedsniveauet
- d) Oplysningernes gennemsigtighed og fuldstændighed
- e) Væsentlige justeringer som følge af revision, herunder ikke-korrigerede forkerte oplysninger
- f) Indkomstbeskatningsstatus og relaterede aktiver og passiver

- g) Fuldstændigheden af oplysninger om nærtstående parter og transaktioner med nærtstående parter, herunder transfer pricing
- h) Usikkerheder og risici, herunder i relation til forventninger for indeværende
- i) Eventualaktiver og -passiver

5.1.3 Revisionsudvalget skal mindst én gang årligt gennemgå den anvendte regnskabspraksis.

5.1.4 Revisionsudvalget skal overvåge og afgive anbefalinger eller forslag til bestyrelsen vedrørende nedskrivningsprocessen og den regnskabsmæssige behandling af nedskrivninger i Realkredit Danmark.

5.1.5 Revisionsudvalget overvåger og afgiver anbefalinger eller forslag til organisering og ansvarsfordeling i regnskabsfunktionen, som servicerer Realkredit Danmark.

5.2 Risikostyring og interne kontroller vedrørende regnskabsaflæggelse

5.2.1 Revisionsudvalget overvåger, vurderer og - om nødvendigt - forbereder og afgiver anbefalinger eller forslag til bestyrelsen vedrørende:

- a) Risici i forbindelse med regnskabsaflæggelse og fremlæggelse af regnskaber
- b) Effektiviteten af interne kontrol- og risikostyringssystemer, særligt i forbindelse med regnskabsaflæggelse

5.3 Intern Revision

5.3.1 Revisionsudvalget overvåger og vurderer den interne revisions funktion og -processer og skal i den forbindelse:

- a) Sikre at der foreligger en funktionsbeskrivelse for Intern Revision, og at denne er godkendt af bestyrelsen
- b) Løbende overvåge revisionschefens og eventuel(le) vicerevisionschef(er)s uafhængighed, objektivitet og kompetencer samt Intern Revisions ressourcer og kvalifikationer
- c) Overvåge at Intern Revisions aktiviteter dækker alle Realkredit Danmarks væsentlige områder samt højrisiko-områder
- d) Gennemgå revisionschefens rapportering om aktiviteter, bemærkninger og konklusioner på baggrund af revisionschefens revisionsprotokol samt andre rapporter og materialer
- e) Gennemgå og vurdere Intern Revisions budget for det kommende år med henblik på at vurdere, om Intern Revision har tilstrækkelige ressourcer til at udføre revision af Realkredit Danmark på en måde, der kan godkendes af bestyrelsen
- f) Gennemgå oplysninger om revisionsplanen for Intern Revision for det kommende år forud for bestyrelsens godkendelse
- g) Overvåge direktionens opfølgning på adressering af revisionsbemærkninger samt modtage rapportering om udestående bemærkninger
- h) Overvåge ekstern uafhængig vurdering af effektiviteten i Intern Revision, når sådan foreligger

5.4 Ekstern revisor

5.4.1 Revisionsudvalget overvåger den eksterne revision og skal som led heri:

- a) Udarbejde og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende udpegelsen af Realkredit Danmarks eksterne revisor på den ordinære generalforsamling, bl.a. i overensstemmelse med afsnit 5.4.2
- b) Kontrollere og overvåge den valgte eksterne revisors uafhængighed, objektivitet og kompetencer med særligt fokus på den eksterne revisors levering af ikke-revisionsydelser
- c) Udarbejde og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende den eksterne revisors kontraktbetingelser og honorering baseret på den aftale, der er indgået med Danske Bank A/S
- d) Godkende den eksterne revisors udførelse af ikke-revisionsydelser, efter at have foretaget en passende vurdering af trusler mod revisors uafhængighed og de foranstaltninger, som revisor har iværksat for at imødegå dette, samt indstille, at bestyrelsen tiltræder Danske Banks retningslinjer eller politikker for udførelse af de tilladte skatte- og rådgivningsydelser
- e) Undersøge forholdene omkring den eksterne revisors tilbagetræden og afgive anbefalinger om de tiltag, der skønnes nødvendige som følge heraf
- f) Gennemgå den eksterne revisors rapportering om væsentlige aktiviteter, bemærkninger og konklusioner ved hjælp af den eksterne revisors revisionsprotokol og andre rapporter og materialer
- g) Sikre effektiv og tilfredsstillende dialog og koordinering af det arbejde som udføres af Revisionsudvalget, den eksterne revisor, Intern Revision og direktionen
- h) Gennemgå oplysninger om den eksterne revisors revisionsstrategi og plan for det kommende år, og i den forbindelse drøfte det af revisor påtænkte væsentlighedsniveau, identifikation af væsentlige risici inklusive benchmark (hoved-/nøgletal), samt revisors stillingtagen til omfanget ("scoping") af revisionen
- i) Vurdere den eksterne revisors bemandings- og tidsplan, procedurer til sikring af uafhængighed samt resultatet af den seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden
- j) Sikre løbende dialog mellem den eksterne revisor og bestyrelsen, herunder sikre at bestyrelsen og Revisionsudvalget mindst en gang årligt mødes med den eksterne revisor uden direktionens deltagelse

5.4.2 Hvis Revisionsudvalget anbefaler udpegelse af ny ekstern revisor, skal Revisionsudvalget som led heri:

- a) Udarbejde og være ansvarlig for en udvælgelsesprocedure i overensstemmelse med relevant lovgivning.
- b) Udarbejde en anbefaling indeholdende forslag til ny ekstern revisor. Revisionsudvalget skal i sin anbefaling anføre, at udvalgets anbefaling ikke er påvirket af tredjemand, og at der ikke eksisterer nogen klausul, som begrænser generalforsamlingens valg af specifikke lovpligtige revisorer.

## 5.5 Politikker

5.5.1 Revisionsudvalget skal gennemgå alle politikker vedrørende regnskab, compliance og finansiell kriminalitet.

## 5.6 Compliance, herunder forebyggelse af finansiell kriminalitet

5.6.1 Revisionsudvalget fører tilsyn med, om Compliance funktionen i Realkredit Danmark har tilstrækkelige ressourcer og rapporterer til bestyrelsen, hvis der skal tages tiltag med henblik på at opretholde et tilstrækkeligt niveau af ressourcer.

- 5.6.2 Revisionsudvalget overvåger og vurderer løbende Realkredit Danmarks systemer og processer for at sikre efterlevelse af de love og regler, der gælder for Realkredit Danmark, herunder implementering af væsentlig lovgivning. Dette arbejde udføres på baggrund af rapporter fra Compliance funktionen og Intern Revision.
- 5.6.3 Revisionsudvalget gennemgår en halvårlig compliance rapport, som beskriver kontrolmiljøets implementering og effektivitet, herunder en opsummering af de identificerede risici for adfærds kriminalitet og økonomisk kriminalitet samt foranstaltninger og tiltag, som er eller vil blive iværksat for at imødegå de identificerede risici eller brud.
- 5.6.4 Revisionsudvalget gennemgår Realkredit Danmarks kontrol-setup for forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering samt for sanktioner, embargo, svindel, bestikkelse og korruption.
- 5.6.5 Revisionsudvalget overvåger kommunikationen med Finanstilsynet og foretager opfølgning på alle påbud udstedt af tilsynet. Én gang årligt udarbejder og fremlægger Revisionsudvalget en rapport for bestyrelsen vedrørende alle påbud udstedt af Finanstilsynet og andre myndigheder og alle udestående påbud fra det foregående år.
- 5.6.6 Revisionsudvalget er ansvarlig for at overvåge og føre tilsyn med Realkredit Danmarks håndtering af krav og retssager, der involverer Realkredit Danmark, herunder krav mod nuværende og tidligere medlemmer af Realkredit Danmarks bestyrelse og direktion.
- 5.6.7 Revisionsudvalget er ansvarlig for at overvåge undersøgelsen af eventuelle væsentlige tilfælde af manglende opfyldelse af krav og/eller forpligtelser med hensyn til lovkrav og forebyggelse af økonomisk kriminalitet.

## 5.7 Adfærds- og omdømmerisiko

- 5.7.1 Revisionsudvalget overvåger Realkredit Danmarks adfærd i forhold til Realkredit Danmarks selskabsretlige- og samfundsmæssige forpligtelser, herunder fastlæggelse af retningslinjer, styring og politikker for tilgang til kundeforhold og lovgivningsmæssige forhold.
- 5.7.2 Revisionsudvalget overvåger, forbereder og afgiver anbefalinger vedrørende adfærds- og omdømmerisiko og fremlægger disse for bestyrelsen, herunder blandt andet i relation til:
- (a) adfærdsregulerende dokumenter, eksempelvis Realkredit Danmarks Code of Conduct
  - (b) fremme af en fælles vision og forankring af Realkredit Danmarks formål, værdier, kultur og adfærd
  - (c) styring af adfærds- og/eller omdømmerisikoforhold/-eksponering og klager
  - (d) effektiviteten af de processer og politikker, som Realkredit Danmark gør brug af for at identificere og styre adfærds- og/eller omdømmerisiko
  - (e) væsentlige forhold og udviklingen i sektoren, der indebærer stor adfærds og/eller omdømmerisiko
  - (f) væsentlige forhold, der kan kompromittere Realkredit Danmarks Code of Conduct, formål, kultur og/eller værdier

## 5.8 Whistleblower-ordning

5.8.1 Revisionsudvalget overvåger og vurderer effektiviteten af Danske Banks whistleblower-ordning. Som led heri sikrer Revisionsudvalget, at medarbejdere og andre relevante interessenter i fuld fortrolighed kan give udtryk for deres bekymring vedrørende og/eller mistanke om uregelmæssigheder i forhold til Realkredit Danmark. Udvalget sikrer, at indrapporteringer behandles hurtigt, og at der følges op på disse.

## 5.9 Remediering

5.9.1 Revisionsudvalget skal som led i sit tilsyn modtage løbende opdateringer om indsatsen for at rette op på tidligere fejl i Realkredit Danmark.

## 5.10 Rapportering til Danske Banks Revisionsudvalg

5.10.1 Realkredit Danmarks Revisionsudvalg informerer efter hvert revisionsudvalgsmøde Danske Banks Revisionsudvalg om emner, som er behandlet på mødet, samt om resultatet heraf. Denne rapportering danner grundlag for Danske Banks Revisionsudvalgs overvågning af det arbejde, som udføres af Revisionsudvalget i Realkredit Danmark.

# 6 Interessekonflikter

6.1 Medlemmer af Revisionsudvalget må ikke deltage i behandlingen af sager, hvor det pågældende medlem har en væsentlig direkte eller indirekte interesse, der kan være i strid med Realkredit Danmarks interesser.

# 7 Rapportering

6.1 Revisionsudvalget rapporterer og udarbejder anbefalinger til bestyrelsen vedrørende de områder, der defineres i dette kommissorium.

6.2 Revisionsudvalgets anbefalinger dokumenteres i referaterne af udvalgsmøderne og rapporteres til bestyrelsen.

# 8 Offentliggørelse

8.1 Revisionsudvalgets kommissorium skal offentliggøres på Realkredit Danmarks hjemmeside.

8.2 Antallet af møder i Revisionsudvalget i løbet af året oplyses på Realkredit Danmarks hjemmeside sammen med navnene på udvalgets medlemmer, deres mødedeltagelse, særlige kvalifikationer og status som uafhængige. Desuden offentliggøres et resume af udvalgets væsentlige aktiviteter.

## 9 Ændringer

- 9.1 Ændringer i dette kommissorium vedtages med simpelt flertal i bestyrelsen.
- 9.2 Revisionsudvalget skal en gang årligt gennemgå dette kommissorium og evaluere sin egen effektivitet samt kvaliteten og frekvensen af det materiale, der tilgår udvalget.

## 10 Anvendelse - Realkredit Danmark

- 10.1 Hvor det følger af sammenhængen, skal betegnelsen "Realkredit Danmark" forstås som og omfatte alle selskaber i Realkredit Danmark-koncernen og i andre tilfælde som Realkredit Danmark A/S.

Godkendt af bestyrelsen i Realkredit Danmark A/S den 21. juli 2021.