

# Kommissorium for Revisions-, risiko- og complianceudvalget (RRU)

Februar 2024

## 1. Formål

- 1.1. Bestyrelsen for Danmarks Eksport- og Investeringsfond (EIFO) har besluttet at nedsætte et bestyrelsesudvalg, der på revisions-, risiko- og complianceområderne forbereder indstillinger til bestyrelserne i henholdsvis EIFO og EKF, ligesom udvalget varetager overvågning og kontrol på områderne. I dette kommissorium fastsættes udvalgets opgaver og beføjelser.
- 1.2. Bestyrelsen sikrer, bl.a. ved 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.
- 1.3. Udvalget forbereder bestyrelsens arbejde med regnskabs- og revisionsmæssige forhold, risikomæssige forhold, forhold vedrørende compliance inkl. forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering, antibestikkelse & -korruption samt sanktionsoverholdelse. Hertil kommer forhold vedrørende informationssikkerhed og it, regulatorisk ESG-rapportering, samt andre forhold, som bestyrelsen måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang i udvalget.
- 1.4. Udvalget kan desuden inden for rammerne af dette kommissorium af egen drift undersøge ethvert forhold, som udvalget finder relevant.
- 1.5. 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 beslutningskompetence

- 2.1. Udvalget består af mindst tre medlemmer. Medlemmerne af udvalget, herunder formanden for udvalget, vælges af og blandt bestyrelsens medlemmer. Medarbejderrepræsentanterne kan ikke vælges. Bestyrelsens formand kan ikke vælges som formand for udvalget.
- 2.2. Mindst et medlem af udvalget skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. Udvalgets medlemmer skal samlet set have fornøden viden, kvalifikationer og

kompetencer til at forstå og overvåge koncernens risici.

- 2.3. Udvalget er beslutningsdygtigt, når halvdelen af dets medlemmer, herunder formanden, er til stede. Beslutninger træffes med almindeligt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.
- 2.4. Medlemmerne udpeges som udgangspunkt for bestyrelsesperioden, idet et medlem til enhver tid kan udskiftes af bestyrelsen. Såfremt et medlem udtræder af bestyrelsen, ophører den pågældende samtidig hermed som medlem af udvalget.
- 2.5. Udvalgsmedlemmernes honorar fastlægges af bestyrelsen én gang årligt.

### **3. Mødefrekvens, indkaldelser og afholdelse**

- 3.1. Udvalget holder møde så ofte, som formanden finder det nødvendigt dog mindst fire gange årligt. Hvis et medlem af bestyrelsen, udvalget, ekstern revisor eller EIFOs interne revisor, risiko- eller compliance ansvarlige anser det for nødvendigt, kan udvalget indkaldes ekstraordinært.
- 3.2. Udvalget aftaler så vidt muligt sine møder for ét år ad gangen.
- 3.3. Møderne tilstræbes placeret op til 5-10 dage før et bestyrelsesmøde mhp. at kunne medsende referaterne i materialet til det efterfølgende bestyrelsesmøde. Referaterne skal desuden være tilgængelige for bestyrelsen i bestyrelsesportalen.
- 3.4. Møderne indkaldes af udvalgets formand gennem udvalgets sekretariat.
- 3.5. Formanden er mødeleder og ansvarlig for gennemgang af dagsorden, samt for at referatet bliver protokolleret korrekt, herunder at eventuel dissens bliver afspejlet.
- 3.6. De ordinære møders frekvens og dagsorden følger som udgangspunkt årshjulet. Udvalgets medlemmer kan komme med forslag til dagsordenen, der dog altid som udgangspunkt indeholder punkterne: a) revisions- og regnskabsmæssige forhold, b) risiko- og kapitalforhold og c) compliancemæssige forhold.
- 3.7. På møderne deltager udvalgsmedlemmerne, udvalgssekretæren, EIFOs Chief Financial Officer, Chief Risk and Compliance Officer, Chief Credit Risk Officer, Chief Operational Officer og Intern Revisor, samt efter invitation EIFOs Chief Executive Officer, øvrige direktører, andre medarbejdere og eksterne rådgivere.
- 3.8. Koncernens eksterne revisorer deltager i udvalgets møder under drøftelse af revisions- og regnskabsmæssige forhold, og når udvalgets formand i øvrigt finder det relevant.
- 3.9. Udvalget eller formanden alene mødes to gange om året med cheferne for risiko- og compliancefunktionerne samt pr. invitation EIFOs CRCO mhp. at mitigere mulige interessekonflikter som følge af, at CRCO'ens ansvarsområde inkluderer aktiviteter udover 2. linje risikostyring og compliance.

Derudover mødes udvalget mindst en gang årligt med hhv. ekstern og intern revision uden deltagelse af ledelsesrepræsentanter for EIFO.

#### **4. Opgaver**

Udvalgets opgaver fordeler sig på emnerne 4.1) revisions- og regnskabsmæssige forhold, 4.2) risiko-, kapital- og likviditetsforhold, 4.3) compliancemæssige forhold, 4.4) informationssikkerhed og it samt 4.5 Intern revision.

##### **4.1. Revisions- og regnskabsmæssige forhold**

Udvalget har til opgave at

- 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 særligt principper og praksis for værdiansættelsen af EIFOs aktiver, overholdelse af gældende regnskabsstandarder og andre lovkrav, regnskabsinstruks m.v.
- c) Gennemgå principper og -praksis, herunder overholdelse af gældende regnskabsstandarder og andre lovkrav for udarbejdelse af bæredygtighedsrapporteringen i årsrapporten.
- d) Indstille bæredygtigheds-rapportering samt finansierede emissioner til bestyrelsen.
- e) Påse, at modeller til beregning af nedskrivninger på lån og garantier valideres på tilfredsstillende vis.
- f) Forestå proceduren for udvælgelse og kriterier for indstilling af valg af revisionsvirksomheden, evaluere ekstern revisor og føre tilsyn med dennes uafhængighed.
- g) Gennemgå de eksterne revisorers foreslåede revisionsplan, herunder i særdeleshed revisionsstrategi og risikoområder.
- h) 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.
- i) Føre tilsyn med at ikke-revisionsydelser udført af den eksterne revisor holder sig inden for den fastsatte grænse.
- j) Vurdere om interne kontroller og processer på regnskabs- og bæredygtighedsområdet er tilstrækkelige og fungerer effektivt.

k) Drøfte temaer i årsrapporten forud for bestyrelsens drøftelse af samme.

#### 4.2. Risiko, kapital- og likviditetsforhold

Udvalget har til opgave at

- a) Påse, at risikofunktionen er uafhængig, har mulighed for at udtale sig direkte til udvalget eller bestyrelsen og har tilstrækkelige ressourcer.
- b) Rådgive bestyrelsen vedrørende EIFOs overordnede nuværende og fremtidige risikoappetit og -profil inkl. hvorvidt den overordnede tilgang til området er hensigtsmæssig og tilstrækkelig under hensyntagen til EIFOs formål. Herunder forbehandle det overordnede risikorammeværk samt relevante politikker og beredskabsplaner inden for risiko- og kapitalstyring (inkl. politikker vedr. ESG og bæredygtighed).
- c) Påse, at de fastsatte rammer og grænser for risikoappetit og kapitalkrav overholdes.
- d) Vurdere væsentlige risiko- og kapitalmodeller og påse, at modeller valideres med tilfredsstillende resultat.
- e) Gennemgå rapportering fra EIFOs risikofunktion, herunder finansielle og operationelle risikorapporteringer.
- f) Vurdere om de produkter, der udbydes, er i overensstemmelse med EIFOs formål, risikoprofil og relevante love og regler, og om indtjeningen på de udbudte produkter afspejler risiciene.
- g) Holde sig orienteret om ændringer i produkter og forberede vurderinger af nye produkter, som indebærer risici udenfor nuværende risikobillede, samt tilpasninger af eksisterende produkter, som væsentligt ændrer EIFOs risiko.
- h) Vurdere EIFOs solvens, kapital- og likviditetsbehov, herunder vurdering af behov for genforsikring og tabsdækning, hvor relevant, samt vurdering af kapitalgenopretningsplan.
- i) Vurdere årligt porteføljen mht. fx eksponeringer på enkelt-debitorer og koncentration set i sammenhæng med risikoappetitten.
- j) Holdes opdateret på kreditprocessen og investeringsprocessen, deres bestanddele ved bevilling (herunder ESG), opfølgning og evt. gældsinddrivelse.

#### 4.3. Compliance-mæssige forhold

Udvalget har til opgave at

- a) Påse, at compliancefunktionen er uafhængig, har mulighed for at udtale sig direkte til udvalget eller bestyrelsen og har tilstrækkelige ressourcer.
- b) Vurdere complianceårsplanen, som omfatter complianceafdelingens ansvarsområder ifølge compliancepolitikken, herunder politisk tildelte mandater og opgaver.
- c) Gennemgå rapportering fra compliancefunktionen med beskrivelse af aktuelle compliancerisici 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.
- d) 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.
- e) Gennemgå enhver besvigelse af både væsentlig og ikke-væsentlig art, som involverer bestyrelsen, ledelse eller medarbejdere.
- f) Vurdere effektiviteten af 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 EIFO. Udvalget sikrer, at indrapporteringer behandles hurtigt, og at der følges op på disse.
- g) Gennemgå politikker på compliance- og financial crime preventions-områderne, herunder risikovurderinger, rammer og grænser for risikoappetit.

#### 4.4. Informationssikkerhed & IT

Udvalget har til opgave at

- a) Påse, at tilgangen til informationssikkerhed og IT er hensigtsmæssig og tilstrækkelig, herunder gennemgå risikovurdering af informationssikkerhedsområdet.
- b) Gennemgå politik for informationssikkerhed.

#### 4.5 Intern revision

Udvalget har til opgave at

- a) Gennemgå den interne revisions foreslåede revisionsplan, herunder i særdeleshed revisionsstrategi og risikoområder.

- b) Gennemgå den interne revisions resultater, herunder særlige revisionshandlinger, der udføres for at imødegå væsentlige kontrolmangler og væsentlige spørgsmål, som den interne revision måtte give anledning til.
- c) Holde sig orienteret om og årligt vurdere om det samlede kontrolmiljø er hensigtsmæssigt og tilstrækkeligt.

Herudover kan bestyrelsen uddelegere løsningen af øvrige relevante opgaver til udvalget. Udvalget vil, i den udstrækning det er nødvendigt, få uddybende materiale i forhold til bestyrelsen.

## 5. Generelt

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

## 6. Rapportering

- 6.1. På førstkommende bestyrelsesmøder giver udvalgets formand mundtligt referat fra seneste udvalgsmøde.
- 6.2. Der udarbejdes referater fra udvalgets møder, som afspejler udvalgets drøftelser. Referaterne godkendes af udvalget og tilgår herefter bestyrelsen.
- 6.3. Kommissorium for udvalget samt en kort redegørelse for udvalgets sammensætning og antallet af møder offentliggøres på EIFOs hjemmeside.

## 7. Sekretariat

- 7.1. EIFOs administration fungerer som sekretariatsfunktion for udvalget. Sekretariatet indkalder til udvalgets møder, udarbejder dagsorden og referat med reference til udvalgets formand.