

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

Februar 2025

1. Formål

- 1.1. Bestyrelsen for Danmarks Eksport- og Investeringsfond (EIFO) har besluttet at nedsætte et bestyrelsesudvalg, der på regnskabs-, revisions-, risiko- og complianceområderne forbereder indstillinger til bestyrelserne i henholdsvis EIFO og EKF, ligesom udvalget sikrer 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 bæredygtighedsrapportering (CSRD), 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. 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.

2.4. Udvalgsmedlemmernes honorar fastlægges på EIFOs virksomhedsmøde én gang årligt.

2.5. EIFOs chef for Intern Revision refererer direkte til udvalget.

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, CFO, 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 udsende RRU-anbefalede indstillinger til det efterfølgende bestyrelsesmøde. Årsrapport behandles på RRU- og bestyrelsesmøde udelukkende dedikeret til dette og har derfor særlig tidsplan, som endeligt godkendes af RRU på mødet i december. 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-, kapital- og likviditetsforhold og c) compliancemæssige forhold.

3.7. På møderne deltager udvalgsmedlemmerne, udvalgssekretæren, EIFOs Chief Policy & Regulatory Officer, Chief Financial Officer, Chief Credit Risk Officer samt Intern Revisor. EIFOs øvrige direktører, chefer, medarbejdere og eksterne rådgivere deltager efter invitation.

3.8. EIFOs 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 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 (herunder CSRD-rapportering) 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 regnskabsstandarde og andre lovkrav, regnskabsinstruks m.v.
- c) Gennemgå principper og praksis for udarbejdelse af bæredygtighedsrapporteringen (CSRD), herunder overholdelse af gældende standarder og andre lovkrav.
- d) Påse, at modeller til beregning af nedskrivninger på lån og garantier valideres på tilfredsstillende vis.
- e) Forestå proceduren for udvælgelse og kriterier for indstilling af valg af ekstern revisor, evaluere ekstern revisor og føre tilsyn med dennes uafhængighed.
- f) Gennemgå de eksterne revisorers foreslåede revisionsplan, herunder i særdeleshed revisionsstrategi og risikoområder.
- g) Gennemgå revisionens resultater, herunder særlige revisionshandling, der udføres for at imødegå væsentlige kontrolmangler og væsentlige spørgsmål, som revisionen måtte give anledning til, med de eksterne revisorer.
- h) Føre tilsyn med at ikke-revisionsydelser udført af den eksterne revisor holder sig inden for den fastsatte grænse.
- i) Vurdere om interne kontroller og processer på regnskabs- og bæredygtighedsområdet er tilstrækkelige og fungerer effektivt.
- j) 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 samt klima).
- 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 og indstille behov for treaty genforsikring til bestyrelsen årligt.
- i) Holde sig opdateret på kreditprocessen og investeringsprocessen, deres bestanddele ved bevilling (herunder ESG), opfølgning og evt. gældsinddrivelse.

4.3. Compliancemæssige 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 er udarbejdet med afsæt i complianceafdelingens ansvarsområder, jf. compliancepolitikken.
- c) Gennemgå rapportering fra compliancefunktionen med beskrivelse af identificerede compliancerisici 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 compliancepolitik og politikker, der implementerer lovgivning i EIFO, herunder for financial crime prevention, GDPR samt indkøb og outsourcing.

4.4. Informationssikkerhed & IT Udvalget har til opgave at

- a) Påse, at tilgangen til informationssikkerhed og IT er hensigtsmæssig og tilstrækkelig, herunder gennemgå rapportering vedrørende informationssikkerhed og it-drift samt 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 kan herefter tilgås af 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.

8. Bilag

- 8.1. Udvalgets årshjul er vedlagt som bilag.
- 8.2. Oversigt over politikker, som RRU forelægges mhp. anbefaling til bestyrelsen:

Politik	Forberedende intern komité
Politik for regnskabsaflæggelse og økonomistyring	N/A
Kreditpolitikken	Kreditkomitéen
Investeringspolitikken (egenkapitalinvesteringer)	Investeringskomitéen
Grøn investeringspolitik	Kreditkomitéen Investeringskomitéen
Politik for operationel risiko	Risikokomitéen
Politik for kapitalstyring	Risikokomitéen
Politik for risikostyring	Risikokomitéen
Politik for compliance	Risikokomitéen
Politik for informationssikkerhed	Risikokomitéen
Politik for styring af markedsrisici	Risikokomitéen
Politik for genforsikring	Risikokomitéen
Politik for dataetik	Risikokomitéen
Skattepolitikken	Risikokomitéen
Politik for habilitet	Risikokomitéen

Politik for databeskyttelse	Risikokomiteén
Politik for beredskab	Risikokomiteén
Politik for klima	Risikokomiteén
Politik for ESG & bæredygtighed	Risikokomiteén
Politik for FCP	Risikokomiteén
Politik for implementering af internationale rammevilkår	Risikokomiteén
Politik for intern revision	Risikokomiteén
Politik for mangfoldighed	Risikokomiteén

Godkendt af EIFOs bestyrelse d. 19. februar 2025

Årshjul for Revisions- risiko- og complianceudvalg i EIFO	5/2	19/2 Skriftlig høring	27/2	25/3	23/4	11/6	28/8	1/12	Bemærkninger
Generelt									
Kommissorium for udvalget og årshjul	x								
Mødedatoer for det kommende år							x		
"Deep dives", som udvalget måtte ønske	x				x	x	x	x	
Revisions- og regnskabsmæssige forhold									
Årsrapport		x							
Gennemgang af regnskabsprincipper og -praksis for årsregnskab						x			
Gennemgang af politik for regnskabsaflæggelse og økonomistyring							x		
Gennemgang af nedskrivningsbehov på større nødlidende sager						x		x	
Ledelsesmæssige tillæg						x		x	
Gennemgang af protokol		x							
Opfølgning på anbefalinger fra revisionen						x			
Halvårsrapport							x		
Møde ml revisorer (Deloitte) og udvalgsformand							x		Afholdes 21/8-25
Gennemgang af revisionsplan (planlægningsprotokol) for revision af årsregnskab								x	
Afholde møde med revisor uden deltagelse af daglig ledelse			x						
Tidsplan og temaer for halv- og helårsrapport						x		x	

Årshjul for Revisions- risiko- og complianceudvalg i EIFO 2025	5/2	19/2 Skriftlig høring	25/3	11/6	28/8	1/12	Bemærkninger
Valg af revisor inkl. bæredygtighedsrevisor		x					
Gennemgang af Erhvervsstyrelsens kvalitetskontrol af revisor				x			
Revisors uafhængighed og køb af ikke-revisionsydelser (ad hoc)	x						
Validering af model for beregning af nedskrivninger							Ekstern validering gennemføres først når ny nedskrivningsmodel er udviklet. Valideringen skal påføres årshjulet for 2026
Årlig engagementsopfølgning						x	
Dobbelt væsentlighedsvurdering (CSRD)					x		
Risiko- og kapitalforhold							
Risikorapportering			x	x	x	x	Årsrapport og halvårsrapport for området i hhv. marts og august
Risikostyringspolitik, politik for kapitalstyring og andre centrale risikopolitikker	x			x	x	x	
Vurdering af behov for treatygenforsikring						x	
Orientering om kreditprocessen og dens bestanddele ved bevilling, opfølgning og evt. gældsinddrivelse					x		
Orientering om investeringsprocessen og dens bestanddele ved bevilling og opfølgning					x		
Årlig gennemgang af produkter						x	
Nye produkter og større produktændringer	x			x	x	x	Løbende i takt med forekomst
Compliancemæssige forhold							
Compliancerapportering, skriftlig eller mundtlig			x	x	x	x	Årsrapport og halvårsrapport for området i hhv. marts og august

Årshjul for Revisions- risiko- og complianceudvalg i EIFO	5/2	19/2 Skriftlig høring	25/3	11/6	28/8	1/12	Bemærkninger
Complianceårsplan			x			x	
Politik for compliance	x			x	x	x	
Politik og risikovurdering vedr. financial crime prevention						x	
Årlig vurdering af whistleblower-ordningen					x		
Informationssikkerhed og it							
Rapportering vedr. informationssikkerhed og it-drift						x	
Politik for informationssikkerhed	x						
Intern revision							
Gennemgang af revisionsplan						x	
Rapportering fra intern revision, skriftlig eller mundtlig	x			x	x	x	