

Uppskot til kunngerð

um

grannskoðan av tryggingarfeløgum og figgjjarligum haldfelagsskapum

(Bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i forsikringsselskaber samt finansielle koncerner)

Við heimild í § 127, stk. 11, og § 215, stk. 4, í løgtingslóg nr. 55 frá 9. juni 2008 um tryggingarvirksemi, sum seinast broytt við við løgtingslóg nr. 137 frá 20. desember 2012, verður ásett:

Kapitel 1

Anvendelsesområde

§ 1. Denne bekendtgørelse finder anvendelse på forsikringsselskaber med vedtægtsmæssigt hjemsted på Færøerne.

Stk. 2. Ved forsikringsselskaber forstås i denne bekendtgørelse.


- 1) Skadesforsikringsselskaber (aktieselskaber og gensidige selskaber).
- 2) Genforsikringsselskaber.
- 3) Captive genforsikringsselskaber.
- 4) Livsforsikringsselskaber (aktieselskaber og gensidige selskaber).
- 5) Tværgående pensionskasser.
- 6) Firmapensionskasser.

Stk. 3. Bekendtgørelsen finder endvidere anvendelse på såvel koncerner som helhed, jf. § 5, stk. 1, nr. 3, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” som på enkelte virksomheder i koncerner, hvor modervirksomheden er et forsikringsselskab eller en finansiell holdingvirksomhed, jf. § 5, stk. 1, nr. 4, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”.

Generelle forhold

§ 2. Konklusioner og oplysninger efter denne bekendtgørelse skal være enten uden forbehold, med forbehold eller afkræftende. Hvis revisor ikke kan udtrykke en konklusion om emnet, skal dette angives.

Stk. 2. Revisor skal ved afgivelse af konklusioner og oplysninger efter denne bekendtgørelse tage forbehold, hvis de oplysninger, der er lagt til grund for det udførte arbejde, er behæftet med væsentlige fejl eller mangler, eller hvis revisor ikke er i stand til at opnå tilstrækkeligt og egnet bevis til at konkludere, at emnet er uden væsentlige fejl. Revisors forbehold skal klart



fremgå af konklusionen med brug af ordet ”forbehold”, og forbeholdet skal være tydeligt beskrevet og begrundet.

Stk. 3. Revisor skal ved afgivelse af konklusioner og oplysninger efter denne bekendtgørelse give supplerende oplysninger om eventuelle forhold, som revisor påpeger uden at tage forbehold. Supplerende oplysninger må ikke erstatte et forbehold. Ved supplerende oplysninger skal betegnelsen ”supplerende oplysninger” anvendes.

Stk. 4. Konklusioner og oplysninger efter denne bekendtgørelse skal, hvis de afgives uden forbehold, gengives ordret, jf. bilag 1.

§ 3. Omfanget og arten af de arbejdshandlinger, der skal udføres for at kunne afgive de enkelte konklusioner og oplysninger efter denne bekendtgørelse, afgøres af revisor under hensyntagen til god revisorskik. Der er i bilag 2 anført en beskrivelse af handlinger m.v., der forventes at indgå, for at revisor kan afgive de enkelte konklusioner og oplysninger i denne bekendtgørelse.

Kapitel 2

Den eksterne revision

§ 4. Den eksterne revision skal revidere årsregnskabet og koncernregnskabet i overensstemmelse med god revisorskik og herunder kontrollere, om disse er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens og eventuelle andre bestemmelsers krav til regnskabsaflæggelsen.

Den eksterne revisions protokol


§ 5. Til brug for bestyrelsen i forsikringselskaber med hjemsted på Færøerne skal den eksterne revision føre en revisionsprotokol. Der skal i protokollen redegøres for den i årets løb udførte revision, som kan danne grundlag for revisionsmæssige delkonklusioner. Protokollen skal fremlægges på ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel skal underskrives af den samlede bestyrelse og revisionschefen.

Stk. 2. I protokollatet vedrørende årsregnskabet skal der redegøres for arten og omfanget af de udførte revisionsarbejder og konklusionen herpå. Derudover skal arbejdsdelingen mellem intern revision og ekstern revision omtales.

Stk. 3. I protokollatet vedrørende årsregnskabet for modervirksomheder skal væsentlige bemærkninger til de regnskabsmæssige og revisionsmæssige forhold i de enkelte dattervirksomheder omtales.

Stk. 4. En kopi af protokollatet vedrørende årsregnskabet skal af virksomheden indsendes til Tryggingareftirlitið samtidig med en kopi af den af bestyrelsen godkendte årsrapport og det af bestyrelsen godkendte koncernregnskab. Tilsvarende indsendes en kopi af protokollatet vedrørende årsregnskabet for ikke-finansielle dattervirksomheder med hjemsted på Færøerne. Protokollater, der indsendes til Tryggingareftirlitið, skal være affattet på færøsk, dansk eller engelsk.

§ 6. Redegørelserne efter §§ 7-14, §§ 33 og 34 kan fremgå af et særskilt protokollat i revisionsprotokollen benævnt ”Granskoðanarprotokol viðvíkjandi serstökum krøvum frá Tryggingareftirlitinum til granskoðanina av ársroknskapinum”. I givet fald finder denne bekendtgørelses



bestemmelser for protokollatet vedrørende årsregnskabet tilsvarende anvendelse på dette protokollat. Det særskilte protokollat skal underskrives af de samme eksterne revisorer og revisionschefen, og afgives pr. samme dato som protokollatet, der afgives i medfør af § 5.

Opsummeringer

§ 7. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet skal den eksterne revision opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår samt en status vedrørende de bemærkninger, der fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende det foregående årsregnskab, jf. bilag 3. Såfremt revisionen ikke har givet anledning til bemærkninger, skal dette oplyses.

Stk. 2. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet skal den eksterne revision gengive en af virksomheden udarbejdet oversigt over samtlige påbud, som Tryktingareftirlitið har afgivet i regnskabsåret, påbud, som Tryktingareftirlitið har afgivet i foregående regnskabsår, men som endnu ikke er efterlevet på afslutningstidspunktet og påbud, som er efterlevet i regnskabsåret. Såfremt der ikke er afgivet påbud i regnskabsåret, og alle påbud er efterlevet ved udgangen af det foregående regnskabsår, skal dette ligeledes oplyses. Den eksterne revision skal gennemgå den af virksomheden udarbejdede oversigt og oplyse om bemærkninger hertil, herunder revisors stillingtagen til efterlevelsen af påbud.

Stk. 3. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet skal den eksterne revision gengive en af virksomheden udarbejdet oversigt over samtlige påtaler og risikooplysninger, som Tryktingareftirlitið har afgivet i regnskabsåret. Den eksterne revisor skal gennemgå den af virksomheden udarbejdede oversigt og oplyse om eventuelle bemærkninger hertil.


Generelle konklusioner og oplysninger

§ 8. I virksomheder, der har intern revision, skal det i revisionsprotokollatet vedrørende årsregnskabet konkluderes, om:

- 1) de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver er udført, samt om den interne revision fungerer tilfredsstillende, og herunder hvorvidt den eksterne revision er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse, og
- 2) den eksterne revision er enig i indholdet af alle den interne revisions protokoltilførsler vedrørende regnskabsåret, og såfremt dette ikke er tilfældet, hvori uenigheden består.

§ 9. Den eksterne revision skal i et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet oplyse om udførelse af eventuelle assistance- eller rådgivningsopgaver.

Stk. 2. Den eksterne revision skal i tilknytning til oplysningerne om eventuelle assistance- eller rådgivningsopgaver som minimum i protokollatet vedrørende årsregnskabet oplyse, at forbuddet mod selvrevision i § 22, stk. 4, 1. pkt., i "løgtingslóg um góðkendar grannskoðarar og grannskoðanarvirkir" har været overholdt, herunder at revisor ikke må udføre opgaver efter § 1, stk. 2, der vedrører en virksomhed omfattet af § 19, stk. 3, hvis der er tale om selvrevision eller egeninteresse. Såfremt der ikke har været udført assistance- eller rådgivningsopgaver, skal dette oplyses.



§ 10. Den eksterne revision skal i et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet oplyse om ikke korrigerede fejl. Oplysningerne skal gives pr. fejl med angivelse af beløb og effekt på regnskabsposter. Der skal herudover oplyses om den samlede virkning af ikke korrigerede fejl på resultat, aktiver, forpligtelser og egenkapital. Ikke korrigerede fejl, der er klart ubetydelige, uanset om de betragtes enkeltvis eller samlet og vurderes ud fra et hvilket som helst kriterium med hensyn til størrelse, art eller omstændighed kan udelades mod oplysning om den anvendte grænse. Såfremt alle fejl er rettet, eller der ingen fejl er konstateret under revisionen, skal dette oplyses.

§ 11. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet afgive konklusion om, hvorvidt virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal den eksterne revisor endvidere konkludere, hvorvidt:

- 1) virksomhedens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende, og
- 2) den eksterne revision er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende forsikringsvirksomheder, herunder § 56 i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” og den i medfør heraf udstedte ”kunngerð um leiðslu og stýring af tryggingarfeløgum og eftirlønargrunnum”.

§ 12. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet oplyse følgende vedrørende spekulationsbestemmelserne:

- 1) om forsikringsselskabets retningslinjer efter § 61, stk. 4, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt, jf. § 61, stk. 5, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” og
- 2) om gennemgangen i henhold til § 61, stk. 5, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” har givet anledning til bemærkninger.

§ 13. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet afgive følgende vedrørende koncerninterne transaktioner og engagementer:

- 1) Konklusion om, hvorvidt der er etableret forretningsgange med henblik på overholdelse af bestemmelsen i § 110 i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”.
- 2) Oplysning om, hvorvidt der har været konstateret væsentlige fejl eller mangler i forbindelse med gennemgangen af transaktionerne mellem virksomheden og virksomheder omfattet af § 2 i ”kunngerð um innanhýsis samtökuflytingar”, jf. § 14, nr. 2, og give en nærmere beskrivelse af de transaktioner, som er af væsentlig betydning eller usædvanlig art.

§ 14. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet afgive konklusion om følgende vedrørende engagementer med nærtstående parter:

- 1) Hvorvidt de af bestyrelsen bevilgede engagementer til og modtagne sikkerhedsstillelser fra bestyrelsesmedlemmer eller direktører samt virksomheder, hvori disse er direkte eller indirekte besiddere af en kvalificeret andel, direktører eller bestyrelsesmedlemmer, er bevilget i henhold til virksomhedens sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår, jf. § 62, stk. 2, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”.

- 2) Hvorvidt forsikringselskabet har engagement med erhvervsvirksomheder, hvor ansatte af bestyrelsen eller andre ansatte i forsikringselskabet deltager i ledelsen eller driften af disse, jf. § 64, stk. 1, 2, og 7, 2. pkt., i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”.

Øvrige bestemmelser

§ 15. § 9, stk. 2, § 11, nr. 2, § 12 og § 14, finder ikke anvendelse på revisionsprotokollater for dattervirksomheder, der ikke er forsikringselskaber, jf. § 1, stk. 2.

§ 16. Såfremt forsikringselskabet har en intern revision, der opfylder bestemmelserne i kapitel 3, kan den eksterne revision aftale med revisionschefen, at redegørelserne efter § 33, stk. 1, nr. 1 alene fremgår af den interne revisions protokol. Aftalen herom skal fremgå af revisionsaftalen, jf. § 24.

Kapitel 3

Den interne revision

§ 17. Bestyrelsen kan bestemme, at der skal oprettes en intern revision, jf. dog stk. 3. Såfremt der ikke er oprettet en intern revision, skal bestyrelsen mindst én gang om året drøfte behovet for at oprette en intern revision under hensyntagen til forsikringselskabets kompleksitet, herunder hvorvidt forsikringselskabet outsoucer og insoucer aktiviteter. Bestyrelsens beslutning skal fremgå af bestyrelsens forhandlingsprotokol.

Stk. 2. Hvis en bestyrelse i henhold til stk. 1 bestemmer, at der skal oprettes en intern revision, finder bestemmelserne vedrørende den interne revision anvendelse.

Stk. 3. I virksomheder, der i de to seneste regnskabsår på balancetidspunktet i gennemsnit har haft 125 eller flere fuldtidsansatte, skal der oprettes en intern revision.

Stk. 4. For koncerner finder stk. 1 og 3 tilsvarende anvendelse.

§ 18. Den interne revision ledes af en revisionschef. Ansættelse og afskedigelse af revisionschefen kan alene foretages af bestyrelsen. Ansættelse og afskedigelse af revisionschefen kan foretages for koncernen som helhed.

Stk. 2. Revisionschefen skal have en teoretisk uddannelse svarende til, hvad der kræves for at blive autoriseret eller registreret revisor.

Stk. 3. Revisionschefen skal ved ansættelsen have deltaget i praktisk revisionsarbejde i mindst 3 år inden for de seneste 5 år.


Stk. 4. Tryggingareftirlitið kan i særlige tilfælde dispensere fra kravene i stk. 2-3.

§ 19. Bestyrelsen kan udpege en eller flere vicerevisionschefer.

Stk. 2. Bestyrelsen kan udpege en vicerevisionschef som stedfortræder for revisionschefen.

Stk. 3. Bestemmelserne i § 18, stk. 1-4, § 20, stk. 1-3, og § 21 vedrørende revisionschefen finder tilsvarende anvendelse for vicerevisionschefer, herunder stedfortrædere.

§ 20. Når en revisionschef tiltræder, skal dette indberettes til Tryggingareftirlitið senest 1 måned efter tiltrædelsen.



Stk. 2. Bestyrelsen skal ved indberetning til Tryggingareftirlitið om ansættelse af revisionschefen, jf. stk. 1, afgive en erklæring om, at revisionschefen opfylder kravene efter § 18, stk. 2 og 3.

Stk. 3. Når en revisionschef afskediges eller fratræder, skal bestyrelsen og revisionschefen senest 1 måned efter fratrædelsen sende hver sin redegørelse til Tryggingareftirlitið om baggrunden herfor.

Stk. 4. I forbindelse med den i stk. 2 krævede erklæring skal bestyrelsen meddele, om revisionschefen påtegner årsregnskabet i henhold til § 29.

Stk. 5. Bestyrelsen skal ved ændring af beslutning om, hvorvidt revisionschefen påtegner årsregnskabet, oplyse Tryggingareftirlitið herom.

Stk. 6. Bestyrelsen skal ved beslutning om at nedlægge den interne revision oplyse Tryggingareftirlitið herom.

§ 21. Revisionschefen skal have adgang til alle oplysninger, som denne finder nødvendige for revisionens gennemførelse, herunder bestyrelsesprotokollen.

Stk. 2. Revisionschefen og medarbejderne i den interne revision må ikke deltage i andet arbejde i forsikringsselskabet eller koncernen end revision, jf. bilag 4.

Stk. 3. Intern revision må ikke påtage sig opgaver, når der foreligger omstændigheder, der er egnet til at vække tvivl hos en velinformeret tredjemand om den interne revisions uafhængighed.


§ 22. Revisions- og vicerevisionschefer må, jf. § 61, stk. 10, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”, ikke have økonomiske interesser i den virksomhed eller koncern, som de er ansat i.

§ 23. I virksomheder henholdsvis koncerner, der har en intern revision, skal der foreligge en funktionsbeskrivelse, der er godkendt af bestyrelsen. Funktionsbeskrivelsen kan udarbejdes for koncernen som helhed og tiltrædes af de enkelte koncernvirksomheders bestyrelser. Funktionsbeskrivelsen skal som minimum indeholde bestemmelser om

- 1) den interne revisions almindelige beføjelser, ansvar og arbejdsopgaver,
- 2) medarbejdernes kvalifikationer,
- 3) hvorledes og i hvilket omfang revisionschefen og medarbejderne i den interne revision sikres løbende efteruddannelse,
- 4) at ansættelse og afskedigelse af medarbejdere i den interne revision skal foretages eller godkendes af revisionschefen, og at medarbejdernes uddannelse skal godkendes af revisionschefen,
- 5) den interne revisions budget, og at dette godkendes af bestyrelsen, hvilket skal fremgå af et bestyrelsesprotokollat, og
- 6) oplysning om aftaler mellem forsikringsselskabets ledelse og den interne revision om udførelse af særlige revisionsopgaver. Engangsopgaver og opgaver af midlertidig karakter behøver alene at fremgå af den interne revisions protokol.

Stk. 2. Den interne revision må alene påtage sig arbejdsopgaver, jf. stk. 1, nr. 1, som den har tilstrækkelig kompetence til at udføre.

Stk. 3. De i stk. 1, nr. 6, omtalte opgaver må ikke bevirke, at revisionschefen kommer i en situation, hvor vedkommende erklærer sig, konkluderer eller oplyser om forhold eller



dokumenter, som revisionschefen eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for.

§ 24. I virksomheder henholdsvis koncerner, der har en intern revision, skal revisionsarbejdet udføres i overensstemmelse med god revisorskik og i henhold til en revisionsaftale mellem den eksterne revision og revisionschefen. Revisionsaftalen kan udarbejdes for koncernen som helhed. Revisionsaftalen skal indeholde

- 1) en overordnet beskrivelse af, hvilke revisionsopgaver der skal udføres, og hvilke af disse opgaver der påhviler henholdsvis den eksterne revision og den interne revision,
- 2) retningslinjer for samarbejdet mellem den eksterne revision og den interne revision, herunder for det arbejde den eksterne revision skal udføre i forbindelse med kontrol af den interne revisions arbejde, og
- 3) en beskrivelse af, hvordan og i hvilket omfang der udveksles oplysninger mellem den interne og eksterne revision om den udførte revision.

Stk. 2. Hvis revisionschefen påtegner årsregnskabet, jf. § 20, stk. 4, og § 29, stk. 2, skal det fremgå af revisionsaftalen, at revisionschefen deltager i revisionen af de væsentlige og risikofyldte områder. Med deltagelse forstås, at revisionschefen på disse områder udfører en del af det arbejde, som i virksomheder, hvor revisionschefen ikke afgiver påtegning på årsregnskabet, alene ville være udført af den eksterne revision.

§ 25. I virksomheder, der har en revisionschef, skal denne tillige være revisionschef i alle de virksomheder, der er omfattet af § 1, stk. 3, dvs. uanset om der er tale om et forsikringsselskab eller ej.

Stk. 2. Stk. 1 finder ikke anvendelse i tilfælde, hvor virksomheden drives midlertidigt med henblik på afvikling af forud indgåede engagementer eller med henblik på medvirken ved omstrukturering af erhvervsvirksomheder.

Den interne revisions protokol

§ 26. Til brug for bestyrelsen i virksomheder med hjemsted Færøerne skal den interne revision føre en revisionsprotokol. Der skal i protokollen redegøres for den i årets løb udførte revision, som kan danne grundlag for revisionsmæssige delkonklusioner. Protokollen skal fremlægges på ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel skal underskrives af den samlede bestyrelse.

Stk. 2. I den interne revisions protokollat vedrørende årsregnskabet skal der redegøres for arten og omfanget af de udførte revisionsarbejder, herunder hvorledes den interne revision har deltaget i revisionen af de væsentlige og risikofyldte områder og konklusionen herpå.

Stk. 3. Revisionschefen skal fremlægge interne revisions protokollat vedrørende årsregnskabet, revisionsplanen og budgettet for den interne revision på det eller de relevante bestyrelsesmøder.

§ 27. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet skal den interne revision opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår, samt en status vedrørende de bemærkninger,

der fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende det foregående årsregnskab, jf. bilag 3. Såfremt revisionen ikke har givet anledning til bemærkninger, skal dette oplyses.

Stk. 2. Revisionschefen skal som minimum i protokollatet vedrørende årsregnskabet i et særskilt afsnit oplyse, at revisionschefen ikke er kommet i en situation, hvor vedkommende erklærer sig, konkluderer eller oplyser om forhold eller dokumenter, som revisionschefen eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for, jf. § 23, stk. 3.

Stk. 3. I protokollatet vedrørende årsregnskabet skal det oplyses, om den interne revision har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om.

Stk. 4. § 5, stk. 3 og 4, § 6 og § 15 finder tilsvarende anvendelse på den interne revisionsprotokollat vedrørende årsregnskabet.

Kapitel 4

Revisionspåtegningen

§ 28. Den eksterne revisions påtegning på årsregnskabet samt årsregnskaber for dattervirksomheder, skal afgives efter bestemmelserne i ”løgtingslóg um góðkendar grannskoðarar og grannskoðaravirkir”, samt de forskrifter, der er udstedt i medfør heraf.

Stk. 2. Kravet om påtegning af dattervirksomheders årsregnskaber gælder kun, hvis den finansielle virksomheds eksterne revision har forestået revisionen.

§ 29. Revisionschefen skal afgive en påtegning på årsregnskabet, herunder koncernregnskabet og årsregnskaber for dattervirksomheder med hjemsted på Færøerne, såfremt dette er valgt i henhold til § 20, stk. 4, jf. dog § 25, stk. 2.

Stk. 2. Revisionschefens påtegning indebærer, at revisionen er udført i henhold til revisionsaftalen, jf. § 24.

Stk. 3. Påtegningen skal indeholde en kort beskrivelse af den udførte revision, herunder at den interne revision har deltaget i revisionen af de væsentlige og risikofyldte områder, samt konklusion herpå. Det skal særskilt oplyses, hvis revisionen omfatter andet end årsregnskabet. Eventuelle forbehold eller supplerende oplysninger skal tydeligt fremgå af påtegningen.

Kapitel 5

Særlige bestemmelser

§ 30. Et forsikringselskab eller en virksomhed inden for samme koncern må ikke bevilge engagement til eller modtage sikkerhedsstillelse fra den eksterne revision, revisionschefen eller vicerevisionschefen. Dette gælder dog ikke lån ydet af et livsforsikringselskab inden for genkøbsværdien af en af livsforsikringselskabet udstedt forsikringspolice.

§ 31. Hvis den eksterne revision eller den interne revision må formode, at et forsikringselskab ikke opfylder eller inden for en overskuelig fremtid ikke vil kunne opfylde kravene til solvens, jf. § 81 i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”, skal den pågældende straks meddele Tryggingareftirlitið dette.

§ 32. Ved afgivelse af erklæringer, konklusioner og oplysninger, jf. § 5, stk. 3 og 4, § 8, §§ 11-14 og 38-39, skal det vurderes, hvilke af disse der er relevante for det pågældende

forsikringselskab. Såfremt en oplysning eller en konklusion ikke skal afgives i relation til et forsikringselskab, skal dette begrundes i protokollatet.

§ 33. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet og koncernregnskabet konkludere, hvorvidt:

- 1) der er en begrundet formodning for, at de forsikringsmæssige hensættelser er opgjort således, at de under hensyntagen til, hvad der med rimelighed kan forudses, er tilstrækkelige til at dække samtlige af selskabets forsikringsforpligtelser på balancedagen, men samtidig ikke er større end nødvendigt, og
- 2) forsikringselskabet opfylder kravene efter lovgivningens investeringsregler, herunder oplyse om eventuelle bemærkninger efter ”kunngerð um skráseting av oignum hjá tryggingarfelögum”.

Stk. 2. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet redegøre for den foretagne kontrol i henhold til § 9, stk. 2, i ”kunngerð um skráseting av oignum hjá tryggingarfelögum”.

§ 34. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet konkludere, hvorvidt de til Tryggingareftirlitið indberettede opgørelser af kapitalforhold og risici pr. 31. december er opgjort i overensstemmelse med de herfor gældende retningslinjer.

Kapitel 6

Straffebestemmelser og ikrafttræden

§ 35. Overtrædelse af §§ 2-5, §§ 7-14, § 16, 2. pkt., § 17, stk. 1, 2 og 3. pkt., og stk. 2 og 3, § 18, stk. 1, 1. og 2. pkt., og stk. 2 og 3, § 19, stk. 3, §§ 20-24, § 25, stk. 1, §§ 26 og 27, § 28, stk. 1, § 29, stk. 1 og 3, §§ 30-32 og §§ 38-39 straffes med bøde.

Stk. 2. Der kan pålægges selskaber m.v. (juridiske personer) strafansvar efter reglerne i straffelovens 5. kapitel.

§ 36. Bekendtgørelsen træder i kraft den 1. februar 2014 og har virkning for revisionsprotokollater, der vedrører regnskabsår, der påbegyndes den 1. januar 2014 eller senere.

Stk. 2. Samtidig ophæves ”kunngerð nr. 3 frá 15. desember 2008 um grannskoðan av tryggingarfelögum og haldfelagsskapum”.

Stk. 3. Bestemmelserne i § 18, stk. 2 og 3, gælder for personer, der tiltræder en stilling som revisionschef, som stedfortræder for revisionschefen eller vicerevisionschef efter den 1. januar 2009.

Tryggingareftirlitið, 1. februar 2014

Jógvan Thomsen

/ Gudmundur Effersøe Nónstein

Bilag 1

Konklusioner og oplysninger i revisionsprotokollatet vedrørende årsregnskabet

I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 2, stk. 4, skal konklusioner og oplysninger gengives med den ordlyd, der fremgår af nedenstående oversigter, hvis de afgives uden forbehold.

Det skal af de konklusioner og oplysninger, der ikke kan afgives som anført i dette bilag, klart og tydeligt fremgå, hvorfor de ikke har kunnet afgives efter ordlyden i dette bilag, jf. § 2.

Opmærksomheden henledes på, at det ved afgivelse af nedenstående konklusioner og oplysninger skal vurderes, hvilke af disse, der er relevante for den pågældende virksomhed. Såfremt en oplysning eller en konklusion ikke skal afgives i relation til en virksomhed, skal dette begrundes i protokollatet, jf. revisionsbekendtgørelsens § 32.

Ud for hver af de oplistede bestemmelser i revisionsbekendtgørelsen er anført:

- »(E)« for de oplysninger/konklusioner der skal afgives af ekstern revision,
- »(I)« for de oplysninger/konklusioner der skal afgives af intern revision,
- »(E/I)« for de oplysninger/konklusioner der afhængigt af revisionsaftalen kan udføres af enten ekstern eller intern revision, jf. revisionsbekendtgørelsens § 16.

Bestemmelse i revisionsbekendtgørelsen	Soleiðis skulu niðurstøður og kravdar upplýsingar orðast á føroyskum	Bekræftelsernes ordlyd (på dansk)
	<i>Sambært § 8 í grannskoðanarkunngerðini er niðurstøða okkara, at:</i>	<i>I henhold til § 8 i revisionsbekendtgørelsen skal vi konkludere, at:</i>
§ 8, nr. 1 (E)	tær uppgávir, sum innanhýsis grannskoðanin hevur áttikið sær at fremja sambært grannskoðanaravtaluni, eru framdar, og at innanhýsis grannskoðanin virkar á ein nøktandi hátt, harundir at uttanhýsis grannskoðanin ikki hevur fingið kunneleika til viðurskifti, sum einsærís ella tilsamans avsanna, at innanhýsis grannskoðanin virkar óheft av dagligu leiðsluni	de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver, der skal udføres af intern revision, er udført, samt at den interne revision fungerer tilfredsstillende herunder, at den eksterne revision ikke er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse
§ 8, nr. 2 (E)	vit eru samdir í innihaldinum av grannskoðanarprotokollini hjá innanhýsis grannskoðanini viðvíkjandi roknskaparárinum.	vi er enige i indholdet af alle den interne revisions protokoltilførsler vedrørende regnskabsåret
	<i>Sambært § 9, stk. 2 í grannskoðanarkunngerðini, er niðurstøða okkara, at:</i>	<i>I henhold til § 9, stk.2, i revisionsbekendtgørelsens skal vi konkludere, at:</i>
§ 9, stk. 2 (E)	vit hava hildið forboðið móti at veita hjálp og ráðgeving, sambært § 22, stk. 4, 1. pkt. í lögtingslóg um góðkendar grannskoðarar, harundir at	vi har overholdt forbuddet mod at udføre assistance og rådgivningsopgaver, , jf. § 22, stk. 4, 1. pkt., i “løgtingslóg um góðkendar grannskoðarar”, herunder at
	<ul style="list-style-type: none"> • vit ella aðrir persónar í grannskoðaravirkinum ikki hava luttkið í bókhaldi ella líknandi skrásetingum, sum eru grundarlag undir ársfrásøgnini ella øðrum, ið vit geva vátan um, 	<ul style="list-style-type: none"> • vi eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har deltaget i bogføringen eller lignende registreringer, som danner grundlaget for årsrapporten eller andre forhold, der afgives erklæring om,
	<ul style="list-style-type: none"> • vit ella aðrir persónar í grannskoðaravirkinum ikki hava luttkið í arbeiðinum við at gera ársfrásøgnina ella eitt annað skjal, sum vátanin viðvíkur. 	<ul style="list-style-type: none"> • vi eller andre personer i revisionsvirksomheden ikke har medvirket ved udarbejdelsen af årsrapporten eller et andet dokument erklæringen vedrører.

	<i>Sambært § 11 í grannskoðarakunngerðini er niðurstøða okkara, at:</i>	<i>I henhold til § 11 i revisionsbekendtgørelsens skal vi konkludere, at:</i>
§ 11 (E)	umsitingar- og roknskaparligu arbeidsgongdirnar hjá fyrítøkuni á týðandi økjum, harundir manna-gongdir og innanhýsis eftirlitsmannagongdir, eru fyriskipaðar og virka á ein tryggjandi hátt. Í hesum sambandi skulu vit harumframt vátta, at	virksomhedens administrative og regnskabs-mæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal vi endvidere konkludere, at
§ 11, nr. 1 (E)	<ul style="list-style-type: none"> samlaða skipanar-, dátu- og rakstrartrygdin hjá fyrítøkuni er og virkar á ein tryggjandi hátt, 	<ul style="list-style-type: none"> virksomhedens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende,
§ 11, nr. 2 (E)	<ul style="list-style-type: none"> vit ikki hava fingið kunnleika til viðurskipti, ið eru í stríð við krøvini í lóggávuni viðvíkjandi figgjarligum fyrítøkum, herundir §56 í løgtingslóg um tryggingarvirksemi og tí kunngerð, sum við heimild í hesi grein er lýst um leiðslu og stýring av tryggingarfeløgum og eftirlønargrunnum. 	<ul style="list-style-type: none"> vi ikke er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende finansielle virksomheder, herunder § 56 i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi" og den i medfør heraf udstedte bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringselskaber og pensionskasser.
	<i>Sambært § 12 í grannskoðanarkunngerðini skulu vit upplýsa, at:</i>	<i>I henhold til § 12 i revisionsbekendtgørelsens skal vi oplyse, at:</i>
§ 12, nr. 1 (E)	leiðreglurnar hjá fyrítøkuni viðvíkjandi eftirliti við, at spekulatiónsforboðið eftir § 61, stk. 4 í løgtingslóg um tryggingarvirksemi verður hildið, verða mettar at vera nóg tryggjar og at hava virkað á ein hóskandi hátt	den finansielle virksomheds retningslinjer vedrørende kontrol med overholdelse af spekulationsforbuddet efter § 61, stk. 4, i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi" vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt
§ 12, nr. 2 (E)	eftirlitið við, at spekulatiónsforboðið eftir § 61, stk. 5 í løgtingslóg um tryggingarvirksemi verður hildið, ikki hevur givið orsök til viðmerkingar	kontrollen med overholdelse af spekulationsforbuddet i henhold til § 61, stk. 5, i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi" ikke har givet anledning til bemærkninger
	<i>Sambært § 13 í grannskoðanarkunngerðini er niðurstøða okkara, at</i>	<i>I henhold til § 13 i revisionsbekendtgørelsen skal vil konkludere, at</i>
§ 13, nr. 1 (E)	tað eru stovnsettar manna-gongdir við atliti at halda ásetingarnar um skuldbindingar við aðrar fyrítøkur í somu samtøku í § 110 í løgtingslóg um tryggingarvirksemi	der er etableret forretningsgange med henblik på overholdelse af bestemmelsen om koncerninterne engagementer i § 110 i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi"
	<i>Sambært § 13 í grannskoðanarkunngerðini skulu vit upplýsa, at</i>	<i>I henhold til § 13 i revisionsbekendtgørelsen skal vi oplyse, at</i>
§ 13, stk. 1, nr. 2 (E)	tað ikki eru staðfestir týðandi feilir ella manglar í sambandi við gjøgnumgongd av transaktiónunum millum fyrítøkuna og fyrítøkur, sum eru umfataðar av § 2 í kunngerð um innanhýsis samtøkuflytingar	der ikke har været konstateret væsentlige fejl eller mangler i forbindelse med gennemgangen af transaktionerne mellem forsikringselskabet og virksomheder omfattet af § 2 i "kunngerð um innanhýsis samtøkuflytingar"
§ 13, nr. 2 (E)	tað á síðu X eru neyvari lýsingar av innanhýsis samtøkuflytingum, sum eru týðandi ella óvanligar	der er givet en nærmere beskrivelse af koncerninterne transaktioner, som er af væsentlig betydning eller usædvanlig art på side X.

	<i>Sambær § 14 í grannskoðanarkunngerðini er niðurstøða okkara, at:</i>	<i>I henhold til § 14 i revisionsbekendtgørelsen skal vi konkludere, at</i>
§ 14, nr. 1 (E)	tær av nevndini játtaðu skuldbindingar til og móttiknar trygdir frá nevndarlimum ella stjórum umframt fyrítøkum, har hesi eru stjórar ella nevndarlimir, eru játtað sambært vanligum handilstreytum hjá fyrítøkuni og grundaðar á marknaðartreytir, sbr. § 62, stk. 2. í løgtingslóg um tryggingarvirksemi	de af bestyrelsen bevilgede engagementer til og modtagne sikkerhedsstillelser fra bestyrelsesmedlemmer eller direktører samt virksomheder, hvori disse er direktører eller bestyrelsesmedlemmer, er bevilget i henhold til forsikringselskabets sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår, jf. § 62, stk. 2, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”
§ 14, nr. 2 (E)	figgjarliga fyrítøkan ikki hevur skuldbindingar við vinnufyrítøkur, sum stjórnin ella onnur leiðandi starvsfólk eiga ella reka ella har stjórnin ella onnur leiðandi starvsfólk á annan hátt taka lut í leiðslu ella rakstri, sbr. § 64, stk. 1,2, og 7, 2.pkt. í løgtingslóg um tryggingarvirksemi	virksomheden ikke har engagement med erhvervsvirksomheder, hvor ansatte af bestyrelsen eller andre ansatte i den finansielle virksomhed deltager i ledelsen eller driften af disse, jf. § 64, stk. 1, 2, og 7, 2. pkt. i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”
	<i>Sambært § 27 í grannskoðanarkunngerðini skulu vit upplýsa, at:</i>	<i>I henhold til § 27 i revisionsbekendtgørelsen, skal vi oplyse, at:</i>
§ 27, stk. 2 (I)	vit ikki eru komin í eina støðu, har vit geva váttan ella upplýsa um viðurskifti ella skjøl, sum vit ella starvsfólk í innanhýsis grannskoðanini hava gjørt grundarlagið fyri	vi ikke er kommet i en situation, hvor vi erklærer os eller oplyser om forhold eller dokumenter, som vi eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for
§ 27, stk. 3 (I)	vit hava fingið allar tær upplýsingar, biðið er um	vi har modtaget alle de oplysninger, der er anmodet om
	<i>Sambært § 33 í grannskoðanarkunngerðini er niðurstøða okkara, at:</i>	<i>I henhold til § 33 i revisionsbekendtgørelsen skal vi konkludere, at:</i>
§ 33, nr. 1 (E/I)	vit hava grundaða sannføring um, at tryggingarligu burturleggingarnar eru gjørdar upp á ein slíkan hátt, at tær við hædd fyri tí, ið kann metast at vera rímligt at vænta, eru nóg stórar til at nøkta allar tryggingarskyldur felagsins á degnum fyri figgjarstøðuni, men at tær samstundis ikki eru óneyðuga stórar.	der er begrundet formodning for, at de forsikringsmæssige hensættelser er opgjort således, at de under hensyntagen til, hvad der med rimelighed kan forudses, er tilstrækkelige til at dække samtlige selskabets forsikringsforpligtelser på balancedagen, men samtidig ikke er større end nødvendigt
33, nr. 2 (E)	tryggingarfelagið lýkur krøvini eftir ílögureglunum í lóggávuni. Tær viðmerkingar, ið kravdar verða í kunngerð um skráseting av ognuðum hjá tryggingarfeløgum á s. x (<i>víst verður til viðkomandi síðutal í grannskoðanarprotokollini</i>)	forsikringsselskabet opfylder kravene efter lovgivningens investeringsregler. Der er givet de fornødne bemærkninger efter “kunngerð um skráseting av ognuðum hjá tryggingarfeløgum” på side x (<i>henvisning til det relevante sidetal i revisionsprotokollen</i>)
	<i>Sambært § 34 í grannskoðanarkunngerðini er niðurstøða okkara, at:</i>	<i>I henhold til § 34 i revisionsbekendtgørelsen skal vi konkludere, at:</i>
§ 34 (E)	tær til Tryggingareftirlitið fráboðaðu uppgerðir um kapitalviðurskifti og váðar pr. 31. desember eru gjørdar upp samsvarandi galdandi reglum fyri tilíkar uppgerðir.	de til Tryggingareftirlitið indberettede opgørelse af kapitalforhold og risici pr. 31. december er opgjort i overensstemmelse med de herfor gældende retningslinjer.

Beskrivelse af revisors arbejdshandlinger

Dette bilag indeholder en beskrivelse af de handlinger m.v., der forventes at indgå, for at revisor kan afgive de enkelte konklusioner og oplysninger i denne bekendtgørelse, jf. § 3, 2. pkt. Omfanget og arten af de arbejdshandlinger, herunder eventuelle yderligere arbejdshandlinger, der skal udføres for at kunne afgive de enkelte konklusioner og oplysninger efter denne bekendtgørelse, afgøres af revisor under hensyntagen til god revisorskik, jf. § 3, 1. pkt. Dette indebærer bl.a., at revisor ved vurderingen af handlingerne skal vurdere væsentlighed og risiko på det pågældende område. Revisor skal tillige vurdere behovet for at udføre handlinger udover de i dette bilag beskrevne handlinger. Såfremt der er udført færre handlinger end indikeret i dette bilag, skal revisor kunne begrunde dette ud fra væsentlighed og risiko på det pågældende område.

I henhold til bekendtgørelsens § 5 skal revisor til brug for bestyrelsen udarbejde en revisionsprotokol. Revisionsprotokollen afgives alene til bestyrelsens eget brug. Anvendelse af begreber i dette bilag, som normalt anvendes i tilknytning til revisionsstandarder og erklæringsafgivelse, samt henvisninger til revisionsstandarder m.v. har udelukkende til formål at beskrive kravene til arbejdshandlingernes art og omfang.

Graden af sikkerhed, hvormed revisor afgiver en konklusion, fastlægges ud fra formuleringen af den pågældende konklusion i bekendtgørelsen. Som hovedregel er alle konklusioner positivt formuleret, hvilket indebærer krav om høj grad af sikkerhed. Enkelte er dog negativt formuleret, eksempelvis § 11, nr. 2, hvilket alene indebærer krav om begrænset sikkerhed. Der henvises tillige til de internationale revisionsstandarders (ISA) begrebsramme for erklæringsopgaver med sikkerhed.

En konklusion forudsætter, at revisor udfører en række handlinger med henblik på at opnå overbevisning om, at emnet opfylder de relevante kriterier, vurderer resultatet af de udførte handlinger og afslutningsvis konkluderer, hvorvidt emnet lever op til de relevante kriterier. Hvis revisor ved udførelsen af de handlinger, der kræves for at afgive de enkelte konklusioner, ikke er i stand til at konkludere, må revisor udvide arbejdet, så det er muligt at konkludere om emnet med den fornødne grad af sikkerhed. Hvis revisor ikke er i stand til at opnå tilstrækkeligt og egnet bevis til at konkludere, at emnet er uden væsentlige fejl, skal revisor formulere konklusionen med forbehold herfor.

En oplysning er kendetegnet ved, at revisor ofte kan udtale sig om emnet uden at have udført særskilte handlinger med henblik på den enkelte oplysning. Eksempelvis oplysningerne om ikke korrigerede fejl og oplysningerne om assistance og andre opgaver udført af revisor.

Hvor der i bekendtgørelsen eller bilaget omtales væsentlighed, er dette som udgangspunkt væsentlighed i forhold til det enkelte område, som konklusionen eller oplysningen vedrører. For visse oplysninger og konklusioner, eksempelvis i relation til virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis, kan det være hensigtsmæssigt at udføre arbejdshandlingerne i løbet af regnskabsåret. Såfremt dette er tilfældet, skal revisor overveje, hvorvidt der er sket væsentlige ændringer i virksomheden i perioden frem til afgivelse af protokollat vedrørende årsregnskabet.

Opsummeringer

Bestemmelsens ordlyd - § 7

"I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet skal den eksterne revision opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det

pågældende regnskabsår, samt en status vedrørende de bemærkninger, der fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende det foregående årsregnskab, jf. bilag 3. Såfremt revisionen ikke har givet anledning til bemærkninger, skal dette oplyses.

Stk. 2. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet skal den eksterne revisor gengive en af virksomheden udarbejdet oversigt over samtlige påbud, som Tryggingareftirlitið har afgivet i regnskabsåret, påbud, som Tryggingareftirlitið har afgivet i foregående regnskabsår, men som endnu ikke er efterlevet på afslutningstidspunktet og påbud, som er efterlevet i regnskabsåret. Såfremt der ikke er afgivet påbud i regnskabsåret, og alle påbud er efterlevet ved udgangen af det foregående regnskabsår, skal dette ligeledes oplyses. Den eksterne revisor skal gennemgå den af virksomheden udarbejdede oversigt og oplyse om bemærkninger hertil, herunder revisors stillingtagen til efterlevelsen af påbud.

Stk. 3. I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet skal den eksterne revisor gengive en af virksomheden udarbejdet oversigt over samtlige påtaler og risikooplysninger, som Tryggingareftirlitið har afgivet i regnskabsåret. Den eksterne revisor skal gennemgå den af virksomheden udarbejdede oversigt og oplyse om eventuelle bemærkninger hertil. ”

1. Såfremt revisor på tidspunktet for udarbejdelse af revisionsprotokollatet vedrørende årsregnskabet har kendskab til, at der er modtaget en rapport efter regnskabsårets udløb, eller der er en rapport på vej fra Tryggingareftirlitið med påbud, påtaler eller risikooplysninger – eksempelvis, hvis der har været afholdt afsluttende inspektionsmøde med Tryggingareftirlitið, men rapporten endnu ikke er afsluttet og fremsendt – bør dette omtales/bemærkes i protokollatet, men disse påbud, påtaler og risikooplysninger er ikke omfattet af § 7.

Påbud

2. Ledelsen fremlægger en opsummering af samtlige påbud, som Tryggingareftirlitið har afgivet i regnskabsåret, påbud, som Tryggingareftirlitið har afgivet i foregående regnskabsår, men som endnu ikke er efterlevet på afslutningstidspunktet og påbud, som er efterlevet i regnskabsåret. Opsummeringen gengives i revisionsprotokollen. Ledelsens opsummering indeholder angivelse af, om påbuddene vurderes at være efterlevet samt uddybende begrundelse for denne vurdering. Revisor anfører bemærkninger, såfremt oversigten er ufuldstændig eller ikke gengiver de modtagne påbud korrekt, eller den anførte status vedrørende efterlevelse ikke vurderes at være i overensstemmelse med de faktiske forhold. Påbuddene skal således fremgå af protokollatets oversigt, indtil de efter revisors vurdering kan anses som efterlevet.
3. Revisors gennemgang af oversigten skal omfatte en sammenholdelse med Tryggingareftirlitiðs korrespondance til revisor (fuldstændighed).
4. Revisor skal gennemgå den af ledelsen anførte status for efterlevelse af påbud, herunder efterprøve dokumentationen for, hvorvidt tiltaget imødekommer det enkelte påbud. Dette kan eksempelvis ske ved at efterprøve om indholdet af politikker og forretningsgange er i overensstemmelse med påbuddet, eller hvorvidt en ændret procedure udføres i praksis. Der kræves ikke en uddybende beskrivelse i protokollen af revisors handlinger for at påse efterlevelsen.
5. Revisor er ikke forpligtet til at indhente sagkyndig bistand i forbindelse med gennemgangen af påbud og disses efterlevelse, hvorfor gennemgangen vil basere sig på revisors viden om lovgivning og praksis.

Påtaler og risikoplysninger

6. Ledelsen fremlægger en opsummering af samtlige påtaler og risikoplysninger, som Finanstilsynet har afgivet i regnskabsåret. Opsummeringen gengives i revisionsprotokollen.
7. Revisor skal udføre de samme arbejdshandlinger vedrørende fuldstændighed af ledelsens oversigt over påtaler og risikoplysninger, som ved ledelsens oversigt over påbud. Revisor anfører bemærkninger, såfremt oversigten er ufuldstændig eller ikke gengiver de modtagne påtaler og risikoplysninger korrekt.

Konklusioner vedrørende intern revision

Bestemmelsens ordlyd - § 8

"I virksomheder, der har intern revision, skal det i revisionsprotokollatet vedrørende årsregnskabet konkluderes, om

- 1) de ifølge revisionsaftalen aftalte opgaver er udført, samt om den interne revision fungerer tilfredsstillende, og herunder hvorvidt den eksterne revision er blevet bekendt med forhold, der enkeltvis eller tilsammen afkræfter, at den interne revision fungerer uafhængigt af den daglige ledelse, og*
- 2) den eksterne revision er enig i indholdet af alle den interne revisions protokoltilførsler vedrørende regnskabsåret, og såfremt dette ikke er tilfældet, hvori uenigheden består. "*

8. Revisors konklusion om den interne revision gives på basis af den udførte revision af årsregnskabet, herunder revisors gennemgang af protokollater fra intern revision afgivet siden sidste statusrevision, samt eventuelle gennemgang af arbejde udført af intern revision, jf. ISA 610.

Assistance- eller rådgivningsopgaver

Bestemmelsens ordlyd - § 9

"Den eksterne revision skal i et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet oplyse om udførelse af eventuelle assistance- eller rådgivningsopgaver.

Stk. 2. Den eksterne revision skal i tilknytning til oplysningerne om eventuelle assistance- eller rådgivningsopgaver, som minimum i protokollatet vedrørende årsregnskabet, oplyse, at forbuddet mod selvrevision i § 22, stk. 4, 1. pkt. i "løgtingslóg um góðkendar grannskoðarar og grannskoðaravirkir" har været overholdt, herunder at revisor ikke må udføre opgaver efter § 1, stk. 2, der vedrører en virksomhed omfattet af § 19, stk. 3, hvis der er tale om selvrevision eller egeninteresse. Såfremt der ikke har været udført assistance- eller rådgivningsopgaver skal dette oplyses. "

Oplysning om ikke-korrigerede fejl

Bestemmelsens ordlyd - § 10

"Den eksterne revision skal i et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet oplyse om ikke korrigerede fejl. Oplysningerne skal gives pr. fejl med angivelse af beløb og effekt på regnskabsposter. Der skal herudover oplyses om den samlede virkning af ikke korrigerede fejl på resultat, aktiver, forpligtelser og egenkapital. Ikke korrigerede fejl, der er klart ubetydelige, uanset om de betragtes enkeltvis eller samlet og vurderes ud fra et hvilket som helst kriterium med hensyn til størrelse, art eller omstændighed kan udelades mod oplysning om den anvendte grænse. Såfremt alle fejl er rettet, eller der ingen fejl er konstateret under revisionen, skal dette oplyses. "

9. Revisor skal ikke oplyse om de fejl, der er blevet korrigeret i årsregnskabet.

Virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis

Bestemmelsens ordlyd - § 11

"Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet afgive konklusion om, hvorvidt virksomhedens administrative og regnskabsmæssige praksis på væsentlige områder, herunder forretningsgange og interne kontrolprocedurer, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis. I denne forbindelse skal den eksterne revisor endvidere konkludere, hvorvidt

- 1) virksomhedens samlede system-, data- og driftssikkerhed er og fungerer betryggende,*
 - 2) den eksterne revision er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i lovgivningen vedrørende finansielle virksomheder og foreninger, herunder § 56 i "løgtingslóg um tryggingarvirkseml" og den i medfør heraf udstedte "kunngerð um leiðslu og stýring av tryggingarfelögum og eftirlønargrunnum".*
10. Revisors vægtning af indsatsen på de enkelte områder samt valg af revisionshandling vil bero på revisors konkrete vurdering af risici for væsentlige fejl i årsregnskabet, herunder virksomhedens forretningsmodel og risici, jf. ISA 315.
11. I de institutter, hvor der er krav om intern revision, vil nedenstående handlinger naturligt kunne udføres af intern revision, og ekstern revision vil under iagttagelse af god revisorskik (herunder særligt ISA 610) kunne basere sig herpå ved afgivelse af konklusionen i revisionsprotokollen. Disse institutter vil have en størrelse, hvor det vil være forventeligt, at omfanget af nedenstående handlinger vil være relativt omfattende. I institutter uden krav om intern revision vil handlingerne alene skulle udføres af ekstern revision. Til gengæld vil disse institutter have en mindre størrelse og kompleksitet, hvorfor opgaverne med rimelighed vil kunne udføres af ekstern revision alene.
12. Revisor skal ud fra virksomhedens forretningsmodel identificere hvilke områder i virksomheden, hvor den iboende risiko for fejl i årsregnskabet er høj, og som anses for væsentlige til brug for planlægningen og udførelsen af revisionen af årsregnskabet. Revisor skal for at identificere de væsentlige og risikofyldte områder gennemgå virksomhedens risikoprofil. Revisor skal, i henhold til revisionsbekendtgørelsen foretage en gennemgang af politikker og retningslinjer, herunder påse at bestyrelsen har sikret, at disse er forsvarlige i forhold til virksomhedens forretningsmodel. Der henvises tillige til ISA 315.
13. Revisor skal i forbindelse med revisionsplanlægningen gennemgå direktionens redegørelse vedrørende virksomhedens risici, som udarbejdes til bestyrelsen i medfør § 4, stk. 1, i "kunngerð um leiðslu og stýring av tryggingarfelögum og eftirlønargrunnum" og vurdere, om revisor finder rapporteringen konsistent med revisors øvrige viden om instituttet.
14. Revisor skal på de væsentlige områder stikprøvevis efterprøve og vurdere den indre sammenhæng mellem praksis, forretningsgange og interne kontrolprocedurer, jf. §§ 15-18 og § 22 i "kunngerð um leiðslu og stýring av tryggingarfelögum og eftirlønargrunnum" udstedt i medfør af § 56 i "løgtingslóg um tryggingarvirkseml". Såfremt revisor finder væsentlige mangler eller svagheder, rapporteres disse til bestyrelsen i protokollen.
15. Revisor skal vurdere, om risikostyringsfunktionen og compliancefunktionen har de nødvendige ressourcer til at udføre opgaverne forsvarligt. Revisor skal endvidere vurdere, om rapporteringen fra disse to funktioner er tilfredsstillende, herunder om de to funktioner er adskilt fra hinanden og fra de øvrige funktioner i virksomheden (hvis dette kræves i

lovgivningen for den pågældende virksomhed). Såfremt revisor bliver bekendt med svagheder i organisationen eller driften af risikostyrings- eller compliancefunktionen, skal dette omtales i revisionsprotokollen, idet en svaghed på dette område kan have omfattende konsekvenser for virksomheden på længere sigt.

Den administrative praksis på følgende områder skal gennemgås for alle virksomhedstyper:

16. Revisor skal gennemgå forretningsgange vedrørende værdipapirer og stikprøvevis efterprøve, om der føres kontrol med virksomhedens beholdning af værdipapirer og lignende, herunder kontrol med værdiansættelse, ejerskab, tilstedeværelse og fuldstændigheden af virksomhedens beholdning af værdipapirer.
17. Revisor skal stikprøvevis gennemgå og vurdere, om bogføringen er tilrettelagt på en sådan måde, at den kan danne grundlag for regnskabsmæssige indberetninger, der skal foretages til Tryktingareftirlitið.
18. Hvis der sker outsourcing på et eller flere væsentlige aktivitetsområder, skal revisor gennemgå og vurdere omfanget af outsourcingen og påse, at der sker opfølgning og kontrol med outsourcingen.
19. I pkt. 21-33 nedenfor oplistes de væsentligste områder, hvor der for de enkelte virksomheder som minimum skal vurderes og testes forretningsgange og interne kontrolprocedurer.
20. Nedenstående opstilling af områder er ikke udtømmende. Hvis en virksomhed har øvrige forretningsaktiviteter, der ikke er omfattet af de nedenfor nævnte, skal revisor vurdere, om det er et væsentligt område for den pågældende virksomheds regnskabsaflæggelse. I bilagene til *"kunngerð um leiðslu og stýring av tryggingarfelögum og eftirlønargrunnum"* er der en nærmere specifikation af, hvilke forretningsgange virksomheden skal udarbejde indenfor de enkelte aktivitetsområder.

For forsikringselskaber og tværgående pensionskasser vil følgende områder normalt være væsentlige:

21. Forsikringsområdet: Bestyrelsen skal vedtage en politik for forsikringsmæssige risici, jf. § 5, stk. 1, nr. 1, og bilag 1 i *"kunngerð um leiðslu og stýring av tryggingarfelögum og eftirlønargrunnum"*. For en nærmere beskrivelse af kravene til indholdet af politikken for forsikringsområdet og forretningsgangene m.v. på området henvises til bilag 1 i *"kunngerð um leiðslu og stýring av tryggingarfelögum og eftirlønargrunnum"*.
22. Investeringsområdet: Bestyrelsen skal vedtage en politik for investeringsområdet (markeds-, modparts- og kreditrisici), jf. § 5, stk. 1, nr. 2, og bilag 2 i *"kunngerð um leiðslu og stýring av tryggingarfelögum og eftirlønargrunnum"*. Investeringsområdet omfatter risici som følge af udviklingen i priser, kurser m.v. på rente-, valuta-, aktie- og råvaremarkederne (markedsrisici) og risici på virksomheder eller grupper af virksomheder (kredit- og modpartsrisici) som følge af virksomhedens investeringer og placering af midler, jf. *"løgtingslóg um tryggingarvirksemi"* § 100. Ved markedsrisici forstås rente-, valuta-, aktie- og råvarerisici, herunder relaterede risici, der er forbundet med afledte finansielle instrumenter, f.eks. optionsrisici. Renterisici omfatter blandt andet renterisici på alle balance- og ikke-balanceførte poster, herunder også på fastforrentede ind- og udlån og fastforrentet funding. Renterisici omfatter endvidere rentestrukturrisici. For en nærmere beskrivelse af kravene til indholdet af politikken for investeringsområdet og forretningsgangene m.v. på området henvises til bilag 2 i *"kunngerð um leiðslu og stýring av tryggingarfelögum og eftirlønargrunnum"*.

23. Operationelle risici: Bestyrelsen skal vedtage en politik for operationelle risici, jf. § 5, stk. 1, nr. 3, og bilag 3 i *"kunngerð um leiðslu og stýring av tryggingarfeløgum og eftirlønargrunnum"*. Ved operationel risiko forstås risiko for tab som følge af u hensigtsmæssige eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og systemmæssige fejl eller som følge af eksterne begivenheder, herunder juridiske risici. Omdømmerisiko og strategiske risici anses ikke for operationelle risici i ledelsesbekendtgørelsen, men skal i det omfang, det er relevant, behandles efter samme retningslinjer som operationelle risici. For en nærmere beskrivelse af kravene til indholdet af politikken for operationelle risici og forretningsgangene m.v. på området henvises til bilag 3 i *"kunngerð um leiðslu og stýring av tryggingarfeløgum og eftirlønargrunnum"*.
24. Beredskabsplaner: Bestyrelsen skal vedtage beredskabsplaner for øvrige alvorlige driftsforstyrrelser, jf. § 5, stk. 1, nr. 5, i *"kunngerð um leiðslu og stýring av tryggingarfeløgum og eftirlønargrunnum"*.

System-, data- og driftsikkerhed - § 11, nr. 1

25. Bestyrelsen skal vedtage en politik for it-sikkerhed, herunder en it-beredskabsplan, jf. § 5, stk. 1, nr. 6, og bilag 5 i *"kunngerð um leiðslu og stýring av tryggingarfeløgum og eftirlønargrunnum"*. For en nærmere beskrivelse af kravene til indholdet af politikken for it-sikkerhed og forretningsgangene m.v. på området henvises til bilagene til *"kunngerð um leiðslu og stýring av tryggingarfeløgum og eftirlønargrunnum"*.
26. Ved konklusionen om virksomhedens system-, data- og driftsikkerhed skal revisor vurdere, om de generelle it-kontroller i virksomheden kan anses for betryggende, herunder stikprøvevist efterprøve disse samt gennemgå og vurdere erklæringer fra eventuelle systemleverandører.

Bekendt med forhold der er i strid med kravene i den finansielle lovgivning - § 11, nr. 2

27. Baggrunden for afgivelsen af denne konklusion er de ovenfor nævnte arbejdshandlinger (punkt 11-26) vedrørende den administrative og regnskabsmæssige praksis samt revisors øvrige viden om instituttet.

Spekulationsbestemmelserne

Bestemmelsens ordlyd - § 12

"Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet oplyse følgende vedrørende spekulationsbestemmelserne:

- 1) om den finansielle virksomheds retningslinjer efter § 61, stk. 4, i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi" vurderes at være betryggende og have fungeret hensigtsmæssigt, jf. § 61, stk. 5, i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi", og*
 - 2) om gennemgangen i henhold til § 61, stk. 5, i "løgtingslóg um tryggingarvirksemi" har givet anledning til bemærkninger. "*
28. Revisor skal påse, hvem kontrollen med overholdelse af forbuddet er udført af (kontrollen kan foretages af bestyrelsen selv eller af en uafhængig ekstern part, eksempelvis en advokat eller en ekstern revisor forskellig fra den generalforsamlingsvalgte). Revisor skal vurdere, om kontrollantens uafhængighed af de kontrollerede er betryggende. Finder revisor, at dette ikke er tilfældet, skal revisor anføre bemærkning herom i revisionsprotokollen.
29. Revisor skal gennemgå retningslinjerne og de heri fastsatte kontrolprocedurer, herunder vurdere om den af retningslinjerne omfattede personkreds er relevant og tilstrækkelig. Revisor

skal ved kontrollen foretage en konkret vurdering af, om virksomhedens retningslinjer – herunder kravet til dokumentation, dvs. beholdningsoversigter fra pengeinstitutter, kopier af indberetninger fra skattemyndighederne m.v. – vurderes at være betryggende og er blevet fulgt.

30. Revisor skal i revisionsprotokollatet oplyse, om gennemgangen af virksomhedens retningslinjer har givet anledning til bemærkninger, og om virksomhedens kontrol vedrørende de modtagne indberetninger har givet anledning til bemærkninger. Hvis revisor i øvrigt er blevet bekendt med forhold, der er i strid med kravene i § 61, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”, skal revisor orientere bestyrelsen herom ved en bemærkning i revisionsprotokollatet.

Koncerninterne transaktioner og koncerninterne engagementer

Bestemmelsens ordlyd - § 13

"Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet afgive følgende vedrørende koncerninterne transaktioner og engagementer:

- 1) *Konklusion om, hvorvidt der er etableret forretningsgange med henblik på overholdelse af bestemmelsen i § 110 i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”.*
- 2) *Oplysning om, hvorvidt der har været konstateret væsentlige fejl eller mangler i forbindelse med gennemgangen af transaktionerne mellem virksomheden og virksomheder omfattet af § 2 i ”kunngerð um innanhýsis samtökuflytingar”, jf. § 14, nr. 2, og give en nærmere beskrivelse af de transaktioner, som er af væsentlig betydning eller usædvanlig art. "*

31. Revisor skal påse, at der er etableret forretningsgange, og at selskabet om fornødent har opnået tilladelsen til at have koncerninterne engagementer og oplyse, såfremt revisor er blevet bekendt med overskridelse heraf.

32. Revisor skal gennemgå og stikprøvevis efterprøve forretningsgange vedrørende koncerninterne engagementer og koncerninterne transaktioner. Efterprøvningen tilrettelægges under hensyntagen til koncernens størrelse, kompleksitet og forhold i øvrigt, således at der opnås et relevant forhold mellem en eventuel systembaseret tilgang og den stikprøvevise efterprøvning af transaktionerne og engagementerne.


Engagementer med nærtstående parter

Bestemmelsens ordlyd - § 14

"Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet afgive konklusion om følgende vedrørende engagementer med nærtstående parter:

- 1) *Hvorvidt de af bestyrelsen bevilgede engagementer til og modtagne sikkerhedsstillelser fra bestyrelsesmedlemmer eller direktører samt virksomheder, hvori disse er direkte eller indirekte besidder af en kvalificeret andel, direktører eller bestyrelsesmedlemmer, er bevilget i henhold til virksomhedens sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår, jf. § 62, stk. 2, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”.*
- 2) *Hvorvidt den finansielle virksomhed har engagement med erhvervsvirksomheder, hvor ansatte af bestyrelsen eller andre ansatte i den finansielle virksomhed deltager i ledelsen eller driften af disse, jf. § 64, stk. 1, 2, og 8, 2. pkt., i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”. "*

33. Der skal foretages gennemgang af samtlige registrerede engagementer og sikkerhedsstillelser



med nærtstående parter (eller de beløbsmæssige største, kombineret med en repræsentativ stikprøve på resten, hvis der er tale om en stor koncern med mange nærtstående parter) med henblik på at vurdere, om de er bevilget i henhold til virksomhedens sædvanlige forretningsbetingelser og på markedsbaserede vilkår.

34. Ved vurdering af sædvanlige forretningsbetingelser og markedsbaserede vilkår sammenholder revisor dette med revisors erfaring fra revisionen af den finansielle virksomhed, herunder hvad andre kunder i virksomheden ville kunne opnå på tilsvarende vilkår. Bestyrelsesmedlemmer (som ikke er medarbejdervalgte) og direktionen må ikke deltage i personalebegunstigende ordninger, jf. kommentarerne til ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” § 62.

Meddelelse til Tryggingareftirlitið - going concern forudsætning

Bestemmelsens ordlyd - § 31

"Hvis den eksterne revision eller den interne revision må formode, at en finansiell virksomhed ikke opfylder eller inden for en overskuelig fremtid ikke vil kunne opfylde kravene til solvens, jf. § 81, i ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi”, skal den pågældende straks meddele Tryggingareftirlitið dette. "

35. Denne bestemmelse skal ses i sammenhæng med revisors forpligtelse til, i forbindelse med afgivelse af revisionspåtegning på årsregnskabet, at opnå tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis for, at anvendelsen af going concern forudsætningen ved udarbejdelsen af regnskabet er passende, og de arbejder, dette måtte aflede vedrørende solvens og formuekrav (ISA 570).

Opgørelse af solvensbehov

36. Revisor skal foretage en indledende vurdering af virksomhedens solvens og økonomiske situation. Herefter skal revisor ud fra en vurdering af væsentlighed og risiko fastlægge mængden og dybden af de under litra a-d beskrevne handlinger. Udgangspunktet er, at revisor altid skal udføre handlingerne under litra a-c. Medmindre virksomheden har en stor overdækning i forhold til solvensbehovet, vil revisor også skulle udføre handlingerne under litra d. Handlingerne beskrives som følgende:
- Gennemgå og vurdere om de af ledelsen opstillede forudsætninger for opgørelsen af virksomhedens solvensbehov er dokumenterede og velbegrundede.
 - Stikprøvevis efterprøve om solvensbehovsopgørelsen er udarbejdet i overensstemmelse med de opstillede forudsætninger.
 - Stikprøvevis efterprøve solvensbehovsopgørelsens indre talmæssige sammenhæng.
 - Vurdere om der ved opgørelsen af solvensbehovet er taget hensyn til de forhold, der er fastlagt i ”kunngerð um gjaldføri (solvens) og rakstrarætlanir hjá tryggingrfelögum” § 4 og § 5, stk. 1.

Opgørelse af formue (investeringsforeninger)

37. Revisor skal ved revisionen som minimum:


- Påse om formuen på balancetidspunktet er tilstrækkelig i henhold til lov om investeringsforeninger m.v.
- Vurdere om virksomhedens portefølje er eksponeret således, at der er en forhøjet risiko for, at der indenfor en overskuelig fremtid vil opstå væsentlige tab. Et eksempel kunne være en forening/afdeling, der investerer i europæiske statsobligationer, som går fra at have hovedvægten af formuen liggende i obligationer fra stabile europæiske lande til at have hovedvægten i mere risikofyldte lande.

Forsikringselskabers opgørelse af forsikringsmæssige hensættelser

Bestemmelsens ordlyd - § 33

"Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet og koncernregnskabet konkludere, hvorvidt

- 1) der er en begrundet formodning for, at de forsikringsmæssige hensættelser er opgjort således, at de under hensyntagen til, hvad der med rimelighed kan forudses, er tilstrækkelige til at dække selskabets forsikringsforpligtelser på balancedagen, men samtidig ikke er større end nødvendigt, og
 - 2) forsikringselskabets opfylder kravene efter lovgivningens investeringsregler, herunder oplyse om eventuelle bemærkninger efter "kunngerð um skráseting av oignum hjá tryggingarfelögum". Stk. 2. Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet redegøre for den foretagne kontrol i henhold til § 9 stk. 2, i "kunngerð um skráseting av oignum hjá tryggingarfelögum."
38. Forsikringsmæssige hensættelser (§ 33, nr. 1) er et område, hvor den iboende risiko vurderes høj, og der udøves en væsentlig grad af skøn, ligesom regnskabsposterne er væsentlige for årsregnskabet.
39. For at kunne afgive konklusion vedrørende forsikringsmæssige hensættelser, skal revisor som minimum:
- a) Foretage gennemgang og vurdering af forsikringselskabets kontroller på området, herunder særligt opgørelser og rapportering af de forsikringsmæssige hensættelser og
 - b) Vurdere behovet for at foretage en uafhængig aktuarmæssig vurdering af hensættelserne på udvalgte områder eller
 - c) Gennemgå og vurdere den anvendte fremgangsmåde for måling af de forsikringsmæssige hensættelser herunder:
 - a. Identificere og efterprøve nøglekontrollerne i relevante enheder, herunder aktuariat, underwriting og skadesafdeling, med henblik på at vurdere datakvalitet.
 - b. Vurdere hensigtsmæssigheden af de anvendte metoder, de anvendte modeldata og dokumentationen af de forudsætninger, der ligger til grund for skøn.
 - c. Stikprøvevis efterprøve beregningerne på væsentlige områder.
 - d. Gennemgå forsikringselskabets egen proces for kontrollen af resultatet af de anvendte modeller omfattende årsagen til afvigelserne i modellernes resultater i forhold til de realiserede tal. Revisors gennemgang tager udgangspunkt i en vurdering af bestyrelsens og direktionens retningslinjer for området og kan f.eks. omfatte afløbsresultater (back testning) i form af sammenholdelse af hensættelser foretaget for tidligere perioder med de faktiske resultater for disse perioder, gennemgang af risikogrupperinger til regnskabets og risikostyringens opdeling samt anvendte kontrolmodeller til efterprøvning af modelresultater.
 - e. Vurdere den af ledelsen anvendte godkendelsesprocedure.
40. Hvis selskabet har anvendt uafhængige eksperter ved opgørelsen af de forsikringsmæssige hensættelser, skal revisor vurdere, om selskabet har overholdt retningslinjerne for outsourcing, herunder om disse retningslinjer og forretningsgange er dækkende for vurdering af de ovenfor nævnte forhold, samt at selskabet har den fornødne kompetence til at vurdere de uafhængige eksperters arbejde og konklusioner. Revisor skal endvidere vurdere, om selskabet har forretningsgange og kontroller, der sikrer, at data, som danner grundlag for de uafhængige eksperters

- 
- opgørelse af de forsikringsmæssige hensættelser, er relevante, anvendelige og uden væsentlige fejl.
41. Ved vurdering af hensættelsernes tilstrækkelighed skal revisor anvende medarbejdere med relevante forsikringstekniske og aktuarmæssige kompetencer. Dette kan være revisoruddannede medarbejdere, der har opbygget kompetencer inden for disse områder eller medarbejdere, der er forsikrings- eller aktuaruddannede.
 42. På baggrund af det udførte arbejde skal der foretages en endelig vurdering af rimeligheden af virksomhedens regnskabsmæssige skøn baseret på forståelsen af virksomheden og dens omgivelser, herunder eksempelvis foreliggende uafhængige aktuarmæssige gennemgange, og af om de regnskabsmæssige skøn er i overensstemmelse med andet revisionsbevis opnået under revisionen.
 43. Der henvises i øvrigt til ISA 540 og ISA 620.
 44. Revisor skal vedrørende § 33, nr. 2, gennemgå de af ledelsen godkendte forretningsgange og etablerede nøglekontroller, der sikrer overholdelse af investeringsreglerne i lov om finansiel virksomhed - herunder klassificering og værdiansættelsen af aktiver (herunder særligt ejendomme og strukturerede produkter). Revisor skal stikprøvevis teste kontrollerne.
 45. Endvidere skal revisor i henhold til § 9, stk. 2, i *"kunngerð um skráseting av oðnum hjá tryggingarfelögum"* foretage to uanmeldte eftersyn om året, hvor tilstedeværelsen og værdiansættelsen af de registrerede aktiver efterprøves. Der udarbejdes i henhold til § 8, stk. 3, i *"kunngerð um skráseting av oðnum hjá tryggingarfelögum"* kvartalsvise erklæringer om, at de registrerede aktiver i forhold til de hensættelser, som aktiverne skal dække, er i overensstemmelse med investeringsreglerne i lov om finansiel virksomhed. Der skal i revisionsprotokollatet redegøres for den i henhold til *"kunngerð um skráseting av oðnum hjá tryggingarfelögum"* § 9, stk. 2, foretagne kontrol, jf. § 33, stk. 2 i grannskoðanarkunngerðini.

Forsikringselskabets opgørelse af kapitalforhold

Bestemmelsens ordlyd - § 34

"Den eksterne revision skal i protokollatet vedrørende årsregnskabet konkludere, hvorvidt de til Tryggingareftirlitið indberettede opgørelser af kapitalforhold og risici pr. 31. december er opgjort i overensstemmelse med de herfor gældende retningslinjer."

46. Revisor skal gennemgå forretningsgange og etablerede kontroller, der omhandler opgørelsen af kapitalforhold og risici, samt stikprøvevis efterprøve opgørelsen pr. 31. december, herunder for livsforsikringselskaber påse, at opgørelsen er foretaget i overensstemmelse med det anmeldte grundlag mv., jf. § 14 i *"løgtingslóg um tryggingarvirksemi."*

Opsummering af bemærkninger i revisionsprotokollatet vedrørende årsregnskabet

1. Bestemmelsen

I det følgende er nærmere redegjort for indholdet af bestemmelsen, herunder en fortolkning af de centrale ord i bestemmelsen.

1.1 Bestemmelsens ordlyd

Kravet om opsummering af samtlige bemærkninger fremgår af revisionsbekendtgørelsens § 7, stk. 1 og af § 27, stk. 1:

I et særskilt afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet skal revisorerne (den eksterne revision henholdsvis den interne revision) opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår samt en status vedrørende de bemærkninger, som fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende den foregående årsrapport.

1.2 Kravet om et særskilt afsnit

Kravet om et særskilt afsnit om bemærkninger er ufravigeligt. Det vil sige, at det særskilte afsnit om bemærkninger altid skal medtages, uanset om der er bemærkninger eller ej. Dette gør sig gældende både i den eksterne revisions og i den interne revisions protokollat.

Såfremt den eksterne revision er enig i indholdet af den interne revisions protokollat, 1) er det tilstrækkeligt, at eventuelle bemærkninger kun fremgår af den interne revisions protokollat. I givet fald skal det af det særskilte afsnit i den eksterne revisions protokollat fremgå, at bemærkninger fremgår af den interne revisions protokollat. Visse forhold er dog af en sådan karakter, at de skal omtales i såvel den eksterne revisions som den interne revisions protokollat, f.eks. forhold, der medfører forbehold og/eller supplerende oplysninger i revisionspåtegningen.

Det særskilte afsnit skal placeres et sted, hvor det er nemt at finde, og skal forsynes med en overskrift, der gør det klart og tydeligt, hvor bemærkningerne opsummeres. Hvis der udarbejdes en indholdsfortegnelse til revisionsprotokollatet til årsregnskabet, skal afsnittets placering fremgå heraf.


1.3 Kravet om opsummering

Tanken med bestemmelsen er at skabe et overblik. Et resumé (på et par linjer) af hver af de fremførte bemærkninger er derfor bedre end en gentagelse af hele beskrivelsen. Selve problemstillingen skal dog fremgå af resuméet. Flere bemærkninger vedrørende samme forhold bør tillige sammenskrives, hvor dette er hensigtsmæssigt. F.eks. kan det være relevant at sammenskrive flere bemærkninger til forretningsgangen for udlån til ét punkt.

Opsummeringen af bemærkninger skal ske på selskabsniveau. For koncerner skal der tillige medtages bemærkninger fra datterselskaber, som er relevante vurderet på koncernniveau, jf. revisionsbekendtgørelsen § 5, stk. 3.

1.4 Kravet om samtlige bemærkninger

Samtlige - alle uden undtagelse - de i revisionsprotokollen fremførte bemærkninger skal opsummeres i det særskilte afsnit i protokollatet vedrørende årsregnskabet. Der kan således ikke anlægges en væsentlighedsvurdering ved afgørelse af, om en bemærkning skal opsummeres.



Et forhold, der én gang i revisionsprotokollen er fremført som bemærkning, medtages fremover i den årlige opsummering af bemærkninger i revisionsprotokollatet til årsregnskabet. Det er således ikke tilstrækkeligt, at det af et revisionsprotokollat i årets løb er fremgået, at en bemærkning er afklaret. Det skal tillige anføres i den førstkommende årlige opsummering. Først herefter udgår bemærkningen af de fremtidige årlige opsummeringer.

1.5 Bemærkninger kontra kommentarer

En **bemærkning** skal forstås som revisors påpegning af, at et forhold ikke er i overensstemmelse med relevante regler, påbud, aftaler 2) eller normer (herunder »god skik«), der måtte være gældende for det pågældende område. En bemærkning kan også omfatte et forhold, som revisor under anvendelsen af sin professionelle erfaring ikke finder hensigtsmæssigt, uden at forholdet dog er i strid med konkrete regler, påbud, aftaler eller normer.

En **kommentar** skal forstås som revisors supplerende information vedrørende et givet forhold.

Bemærkninger er altså ikke det samme som kommentarer. En bemærknings funktion er at henlede bestyrelsens opmærksomhed på forhold, som ikke er i overensstemmelse med regler m.v., eller som ikke er hensigtsmæssige. En kommentars funktion er derimod alene at tydeliggøre et forhold, der ikke har givet anledning til bemærkninger.

En anden forskel mellem en bemærkning og en kommentar er, at en bemærkning vedrører et forhold, der er afhjælpeligt.

Følgende forhold vil typisk give anledning til bemærkninger af relevans for bestyrelsen:


- overskridelse af solvensgrænserne, engagementsgrænserne, belåningsgrænserne, brud på spekulationsbestemmelserne, overskridelse af placeringsgrænserne, manglende overholdelse af lovens mindstekrav til formuestørrelsen/kapitalkravet, mv.,
- manglende overholdelse af bestyrelsens forpligtelser iht. aktieselskabsloven, ”løgtingslóg um tryggingarvirkssemi” og de specifikke sektorlove, bogføringsloven, årsregnskabsloven,
- brud på indberetningskrav til Tryggingareftirlitið,
- andre lovovertrædelser, 3)
- pålæg fra Tryggingareftirlitið, som endnu ikke er efterlevet,
- de af Tryggingareftirlitið krævede erklæringer i revisionsprotokollatet, som revisor har bemærkninger til,
- forhold, der medfører forbehold og/eller supplerende oplysninger i revisionspåtegningen,
- forretningsgange, hvor der er et udtalt behov for at styrke de interne kontroller (uden at det påvirker oplysningen om, at forretningsgangene er betryggende),
- overskridelse af de af bestyrelsen fastsatte lines/retningslinjer.

Det skal understreges, at ovennævnte liste ikke er udtømmende, men blot en række eksempler på relevante typer af bemærkninger.

1.6 Kravet om at give en status

I bestemmelserne kræves det, at der gives en **status** for

- de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår, og
- de bemærkninger, der fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende den foregående årsrapport.



Bemærkninger, der er fremført i det indeværende regnskabsår, omfatter bemærkninger i protokollater i årets løb samt årsprotokollatet. Det afgørende er, hvorvidt bemærkningen er fremført som led i revisionen vedrørende det pågældende regnskabsår.

Status skal indeholde en henvisning til de sider, hvor bemærkningerne har været omtalt i det pågældende årsprotokollat, samt henvisninger til protokollaterne vedrørende de foregående årsrapporter, hvis det ikke er første gang bemærkningen omtales.

Bemærkninger kan have to typer af status - enten **afklarede** eller **åbentstående**.

Afklarede bemærkninger

Bemærkninger kan være afklarede på én af to måder:

- forholdet er ikke længere relevant, eller
- forholdet er afhjulpet.

Bemærkninger, der har mistet deres relevans, kan f.eks. være bemærkninger om problemer med beregning af værdireguleringer for værdipapirer i et fondssystem, hvor fondssystemet efterfølgende er udskiftet med et nyt fondssystem, der kan beregne værdireguleringer korrekt. Yderligere kan nævnes bemærkninger vedrørende en konkret overtrædelse af spekulationsreglerne, der ikke er udtryk for dårlige interne kontroller. Tilfælde af bedrageri er ligeledes eksempler på bemærkninger, der nævnes én gang for derefter at miste deres relevans.

Bemærkninger, der er afhjulpet, kan f.eks. være bemærkninger om manglende forretningsgangsbeskrivelse, som efterfølgende er udarbejdet.

For hver af de afklarede bemærkninger skal det anføres, hvordan forholdet er afklaret.

Åbentstående bemærkninger

Bemærkninger, der ikke er afhjulpet, er i sagens natur åbentstående. For hver af de åbentstående bemærkninger skal det angives, på hvilket tidspunkt ledelsen forventer, at forholdet er afhjulpet. Såfremt forholdet er delvist afhjulpet, skal dette også fremgå. Endvidere skal det fremgå af status, hvis det forventede afhjælpningstidspunkt ændres undervejs.

Da revisionen blandt andet udføres under hensyntagen til forsikringsselskabets interne kontrolmiljø, er det relevant, at revisor efterprøver, hvorvidt tidligere fremførte bemærkninger er afklaret. Revisionen gennemføres ud fra en vurdering af væsentlighed og risiko, hvorfor der blandt andet gøres brug af et rotationsprincip, således at der er længere mellem revisionen af områder, der er mindre væsentlige og risikofyldte, end områder der er væsentlige og risikofyldte. Revisor vil dog senest skulle forholde sig til tidligere fremførte bemærkninger, når revisionen næste gang omfatter det område, som bemærkningen vedrører.

Oplysninger om, hvordan de enkelte bemærkninger er afklarede eller forventes afklarede, er således ikke en del af revisionen, og oplysningerne herom kan derfor baseres på oplysninger modtaget af ledelsen (organisationen).

Såfremt revisors professionelle skepsis gør, at revisor har grund til at tvivle på det oplyste, skal revisor efterprøve oplysningens validitet.

Bliver revisor under sin revision opmærksom på, at de af ledelsen (organisationen) givne oplysninger om afklaring af bemærkninger er misvisende eller fejlagtige, skal revisor gøre bestyrelsen opmærksom herpå i revisionsprotokollen.

Hvis revisor i øvrigt bliver opmærksom på forhold, der burde være afhjulpet, men endnu ikke er blevet det, skal revisor undersøge det pågældende område det efterfølgende år. Vedrører bemærkningen centrale forhold for regnskabsaflæggelsen, skal revisor revurdere revisionsplanen og i nødvendigt omfang udføre kompenserende revisionsarbejder for indeværende år.

2. Eksempler

I det følgende er vist to eksempler, der illustrerer, hvorledes revisor kan opsummere sine bemærkninger således, at de lever op til kravene i revisionsbekendtgørelsen. Den første model kan anvendes i det tilfælde, hvor den eksterne revision henviser til den interne revisions bemærkninger. Den anden model viser, hvorledes det særskilte afsnit om bemærkninger kan udformes.

Eksempel 1

X. Opsummering af bemærkninger

”Sambært kunngerðini um grannskoðan skal grannskoðanin í einum serskildum parti í grannskoðanarprotokollini til ársfrásögnina og samtökuroknskapin draga samanum allar viðmerkingar, sum grannskoðanin hefur givið orsök til at fráboðað nevdini. Samandrátturinn skal vísa, hvat stöðan er hjá teimum viðmerkingum, sum viðvíkja viðkomandi roknskaparári, og harumframt vísa stöðuna hjá teimum viðmerkingum, sum í protokollini viðvíkjandi undanfarna roknskaparári vóru lýstar sum óavgreiddar.

Avtalað er við innanhýsis grannskoðanina, at samandrátturinn í samsvari við kunngerðina um grannskoðan einans er tikin við í grannskoðanarprotokollina hjá innanhýsis grannskoðanini, sum vit vísa til.

Vit hava ikki aðrar viðmerkingar til hetta.”

»I henhold til revisionsbekendtgørelsen skal revisionen i et særskilt afsnit i revisionsprotokollatet til årsrapporten og koncernregnskabet opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår samt en status vedrørende de bemærkninger, som fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende det foregående regnskabsår.

Det er aftalt med Intern Revision, at opsummeringen i henhold til revisionsbekendtgørelsen alene fremgår af Intern Revisions revisionsprotokollat, hvortil vi henviser.
Vi har ikke yderligere kommentarer hertil.«

Eksempel 2

X. Opsummering af bemærkninger

”Sambært kunngerðini um grannskoðan skal grannskoðanin í einum serskildum parti í grannskoðanarprotokollini til ársfrásögnina og samtökuroknskapin draga samanum allar viðmerkingar, sum grannskoðanin hefur givið orsök til at fráboðað nevdini. Samandrátturinn skal vísa, hvat stöðan er hjá teimum viðmerkingum, sum viðvíkja viðkomandi roknskaparári, og harumframt vísa stöðuna hjá teimum viðmerkingum, sum í protokollini viðvíkjandi undanfarna roknskaparári vóru lýstar sum óavgreiddar.

Viðmerkingar, ið eru avgreiddar í roknskaparárinum 200x, er merktar við einum A, og viðmerkingar, sum ikki eru avgreiddar enn, eru merktar við einum O. Tað eru harumframt gjørdar tilvísingar til tær síður í grannskoðanarprotokollini, har viðmerkingarnar hava verið umrøddar. Í førum, har sama viðmerking er gjørd meira enn eina ferð, umfata tilvísingarnar eisini tilvísingar til protokollir viðvíkjandi undanfarnum ársfrásagnum umframt tilvísingar til protokollina viðvíkjandi viðkomandi roknskaparári.

Uttan so, at annað er upplýst, hava vit ikki eftirkannað upplýsingar um, hvørt viðmerkingar eru avgreiddar, ella arbeið verður við at avgreiða hesar.

Spekulatiónsreglur (A – síða xxx)

Forboðið ímóti hevur í tveimum førum ikki verið hildið. Upplýst er, at

Tryggingarøkið (O – síða xxx)

Tað er tørvur á at dagføra skrivligu mannagongdirnar, soleiðis at hesar samsvara veruligum manna-gongdum og harumframt verða lagdar í eina tryggja legu. Upplýst er, at mannagongdirnar verða dagfórdar xxxxxx samstundis sum nýggj KT-skipan verður tikin í nýtslu.

Virðisbrævaøkið (O – síða xxx, A – síða og O – síða xxx)

Vit hava staðfest, at tað á virðisbrævaøkinum hava verið trupulleikar í sambandi við avstemman av útlenskum virðisbrøvum. Tað eru sett í verk tiltøk til tess at styrkja innaneftirlitið í.s.v. avstemman av útlenskum virðisbrøvum, og upplýst er, at hetta arbeiðið væntandi verður avgreitt á heysti 200x.

Vit hava staðfest, at fyriskipanin frá nevndini nú umfatar eina lýsing av, hvørji virðisbrøv v.m. front-office hevur loyvi til at handla, umframt krøv til stýring av marknaðarváða.

Tað fyriliggur ikki ein dagfórd partabrevabók sambært krøvunum í § 25 í partafelagslógini. Vit hava fingið upplýst, at ein dagfórd partabrevabók verður lögð fyrri á nevndarfundi tann xxxxxxxxxxx.

KT-nýtsla (O – síða xxx)

Tørvur er á at gera eina tilbúgvingarætlan fyrri teir ambætatarar, sum hýsa tryggingarskipanini. Leiðslan hevur gjørt eina arbeiðsætlan fyrri betran av katastrofutilbúgvingini, sum væntast at verða sett í verk í 1. ársfjórðingi í 200x.


Innanhýsis samtøku-flytingar (A – síða xxx, A-síða xxx og O-síða xxx)

Tey feløg, sum eru yvirtikin í 200x hava ikki verið umfatað av leiðreglunum um innanhýsis samtøku-flytingar, men vit hava ansað eftir, at hesi feløg nú eru umfatað av nevndu leiðreglum, sum nevndin hevur góðkent.

Vit hava staðfest, at avtalan við XXX, sum upprunaliga var sett í gildi uttan formliga góðkenning av stjórnini, nú er góðkend av stjórnini.

Provisjón verður avroknað við støði í avtalu við yyyy, sum ikki er dagfórd. Vit hava síðani staðfest, at ein dagføring av øllum provisjónsavtalam er byrjað, og roknað verður við, at hetta arbeiðið verður liðugt í øðrum ársfjórðingi í 200x.”

»I henhold til revisionsbekendtgørelsen skal revisionen i et særskilt afsnit i revisionsprotokollatet til årsrapporten og koncernregnskabet opsummere samtlige bemærkninger, som revisionen har givet



anledning til at fremføre over for bestyrelsen. Opsummeringen skal indeholde en status vedrørende de bemærkninger, der er fremført vedrørende det pågældende regnskabsår samt en status vedrørende de bemærkninger, som fremgik som åbentstående i protokollatet vedrørende det foregående regnskabsår. Bemærkninger, der er afklaret i regnskabsåret 200x, er markeret med A, og bemærkninger, der er åbentstående, er markeret med Å. De anførte sidehenvisninger refererer til de sider i revisionsprotokollen, hvor bemærkningerne har været omtalt. I de tilfælde hvor det ikke er første gang bemærkningen omtales, omfatter henvisningen også henvisninger til protokollater vedrørende foregående årsrapporter udover henvisningen til protokollatet vedrørende det pågældende regnskabsår. Medmindre andet fremgår, har vi ikke efterprøvet oplysninger om, hvorvidt bemærkninger er afhjulpnet/under afhjælpning.

Spekulationsregler (A - side xxx)

Forbudet mod har været overtrådt i to tilfælde. Ifølge det oplyste.....

Udlånsområdet (Å - side xxx, side xxx)

Der er et generelt behov for at ajourføre forretningsgangsbeskrivelser, så de svarer til de faktiske - og i øvrigt betryggende - forretningsgange. Ifølge det oplyste, vil forretningsgangsbeskrivelserne blive ajourført i løbet af xxxxx - samtidig med implementering af det nye xxx-system.

Værdipapirområdet (Å - side xxx, A - side xxx og Å - side xxx)

Vi har konstateret, at der på fondsområdet har været problemer i forbindelse med afstemning af de udenlandske værdipapirer. Der er igangsat tiltag for at styrke de interne kontroller i forbindelse med afstemning af udenlandske værdipapirer, og ifølge det oplyste forventes arbejdet hermed gennemført i løbet af efteråret 200x.

Vi har konstateret, at bestyrelsens instruks nu indeholder en beskrivelse af, hvilke produkter front-office må handle, samt krav til styring af markedsrisici.

Der foreligger ikke en ajourført aktiebog i overensstemmelse med aktieselskabslovens § 25. Vi har fået oplyst, at en ajourført aktiebog vil blive forelagt på bestyrelsesmødet den x. marts 200x.

IT-anvendelsen (Å - side xxx)

Der er behov for etablering af en beredskabsplan for de servere, som driftsafvikler Internetbanken. Ledelsen har udarbejdet en handlingsplan for forbedring af katastrofeberedskabet, der forventes implementeret i 1. kvartal 200x.

Koncerninterne transaktioner (A - side xxx, A - side xxx og Å - side xxx)

De i året 200x overtagede selskaber var ikke omfattet af retningslinjerne for gennemførelse af koncerninterne transaktioner, men vi har nu påset, at disse selskaber er omfattet af de af bestyrelsen godkendte retningslinjer.

Aftalen med xxxxx, der var sat i kraft uden direktionens formelle godkendelse. Vi har konstateret, at aftalen nu er godkendt af direktionen.

Afregning af provision sker med udgangspunkt i en aftale med yyyy, der ikke er ajourført. Vi har efterfølgende konstateret, at en ajourføring af aftaler vedrørende provision er igangsat og forventes afsluttet i andet kvartal 200X.«



Noter:

1) Der er krav om, at den eksterne revision i sit protokollat til årsregnskabet skal oplyse, hvorvidt ekstern revision er enig i indholdet af den interne revisions protokol, jf. ”kunngerð um grannskoðan av tryggingarfelögum og haldfelagsskapum” § 8, nr. 2.

2) Herunder særlige krav fra f.eks. bestyrelsen eller aktionærene.

3) Da revisors arbejdsindsats sker med henblik på at afgive revisionspåtegning på en årsrapport, vil revisor kun sjældent støde på overtrædelser af anden lovgivning end selskabslove, skattelove og sektorspecifikke love. Revisor skal dog i revisionsprotokollatet oplyse om overtrædelser af en hvilken som helst lov i det omfang revisor, bliver opmærksom herpå.



Bilag 4

Intern revisions opgaver og adfærd

Der er i revisionsbekendtgørelsen fastsat rammer inden for hvilke, den interne revision må udføre opgaver.

Formålet hermed er at sikre den interne revisions uafhængighed af de aktiviteter, der revideres. I nedenstående afsnit 1 er opridset de forhold, som intern revision skal være opmærksom på, forinden en opgave påtages. Dernæst er der i afsnit 2 givet en række eksempler på opgaver, som den interne revision kan henholdsvis ikke kan udføre.

1. Bestemmelserne i revisionsbekendtgørelsen

1.1 Kun revision

I henhold til revisionsbekendtgørelsens § 21, stk. 2,

- må revisionschefen og medarbejderne i den interne revision ikke deltage i andet arbejde i forsikringsselskabet eller koncernen end revision.

1.2 Uafhængighed

I henhold til revisionsbekendtgørelsen § 21, stk. 3,

- må intern revision ikke påtage sig opgaver, når der foreligger omstændigheder, der er egnet til at vække tvivl hos en velinformeret tredjemand om den interne revisions uafhængighed.

Det fremgår af revisionsbekendtgørelsens § 23, stk. 3, at

- revisionsopgaverne ikke må bevirke, at revisionschefen kommer i en situation, hvor vedkommende erklærer sig, konkluderer eller oplyser om forhold eller dokumenter, som revisionschefen eller ansatte i den interne revision har udarbejdet grundlaget for.

Bestemmelserne skal sikre den interne revisions uafhængighed. Revisionschefen udfører opgaver i henhold til revisionsbekendtgørelsen og påtegner tillige årsrapporten, hvis dette er valgt af bestyrelsen.

Den interne revision skal derfor altid værne om sin uafhængighed, ligesom ekstern revision skal værne om sin uafhængighed. Den interne revision har dog et lidt andet udgangspunkt for sin uafhængighed, grundet sin særlige rolle i den finansielle virksomhed.

Den interne revision skal, for at værne om sin uafhængighed, altid være opmærksom på, at revisionschefen og medarbejderne i den interne revision:

- har en pligt til at identificere og vurdere omstændigheder og relationer, der skaber trusler mod uafhængigheden, og dokumentere, at de har sørget herfor
- tager de fornødne skridt til at eliminere disse trusler eller reducere dem til et acceptabelt niveau gennem anvendelse af sikkerhedsforanstaltninger, idet omfang det er muligt givet, at udgangspunktet er, at de er ansat i forsikringsselskabet og
- ikke må udføre revisionsopgaver, der bevirker, at der opstår omstændigheder, der er egnet til at vække tvivl hos en velinformeret tredjemand om den interne revisions uafhængighed.

1.3 Tilstrækkelig kompetence

Hertil kommer, at den interne revision, jf. revisionsbekendtgørelsens § 23, stk. 2

- alene må påtage sig de arbejdsopgaver, som den har tilstrækkeligt kompetence til at udføre.

Nedenstående er afgrænsningen af, hvilke opgaver der i henhold til bestemmelserne udføres af revisionschefen og medarbejderne i den interne revision, uddybet.

2. Eksempler på arbejdsområder for den interne revision

2.1 Finansiell revision og review

Finansiell revision og review omfatter revision og review af historiske finansielle oplysninger, herunder årsrapporter, halvårsrapporter m.v. Arbejdet omfatter en gennemgang og vurdering af de forretningsgange samt de manuelle og systembaserede kontroller, der knytter sig til frembringelsen af de historiske finansielle oplysninger.

Intern revisions opgaver omfatter - afhængig af kompetenceniveau og af om det er valgt, at intern revision påtegner årsrapporten eller ikke - eksempelvis:

- revision og afgivelse af revisionspåtegning på årsrapporter,
- review af periode-rapporter,
- afgivelse af erklæringer, oplysninger og informationer i henhold til ”løgtingslóg um tryggingarvirkssemi” og revisionsbekendtgørelsen,
- afgivelse af erklæringer over for offentlige myndigheder,
- assistance til ekstern revision i forbindelse med udstedelse af efterstillet kapital og udbud af aktier,
- vurdering af om forretningsgange og interne kontroller opfylder ”løgtingslóg um tryggingarvirkssemi” § 71 med tilhørende vejledninger og interne retningslinjer og
- assistance med due-diligence ved køb/salg af virksomhed.


I de fleste tilfælde vil den helt centrale opgave for intern revision være deltagelse i den finansielle revision.

Det ses dog oftere og oftere at intern revisions fokus i større udstrækning rettes mod den operationelle revision, jf. omtalen nedenfor, dvs. at intern revisions involvering i den finansielle revision af årsrapporten fravælges eller reduceres.

Hvis revisionschefen påtegner årsrapporten, skal revisionschefen deltage i revisionen af de væsentlige og risikofyldte områder, jf. revisionsbekendtgørelsens § 24, stk. 2. Vurderingen af, hvilke områder der er væsentlige og risikofyldte, sker efter retningslinjerne i ISA 315, og vil afhænge af den enkelte virksomhedstype og kompleksitet.

I forsikrings-selskaber vil f.eks. præmieindtægter, erstatningsudgifter/forsikringsydelse samt investeringsafkastet anses som væsentligt og risikofyldt. Også de tilknyttede investeringsaktiver og hensættelser til forsikrings- og investeringskontrakter samt reassurance og afledte finansielle instrumenter er sædvanligvis væsentlige og risikofyldte områder.

Årsrapportens indhold, herunder ledelsesberetning, regnskab/koncernregnskab, 5-årsoversigt og noter, samt anvendt regnskabspraksis, anses i alle tilfælde som værende væsentligt og risikofyldt.



Ovenstående eksempler for de enkelte virksomhedstyper er alene tænkt som inspiration, da der i alle tilfælde skal foretages en konkret og dokumenteret individuel vurdering, af hvilke væsentlige og risikofyldte områder der er knyttet til den enkelte virksomheds aktivitet.

Den interne revision må ikke som led i revisionen påtage sig opgaver, når der foreligger omstændigheder, der er egnet til at vække tvivl hos en velinformeret tredjemand om den interne revisions uafhængighed.

Ved udførelsen af den finansielle revision må den interne revision eksempelvis ikke:

- medvirke til at træffe beslutninger eller tage ansvar herfor,
- udføre kontrolopgaver - være en del af den interne kontrol,
- udarbejdelse eller opstilling af årsrapporten eller andre opgørelser af historiske finansielle informationer,
- bogføre eller på anden registrere,
- deltage i ansættelse af medarbejdere til forsikringsselskabet, undtagen rekruttering af medarbejdere til den interne revision,
- Administrere lønninger, ejendomme, ombygninger eller lignende eller
- Anvise betalinger eller være prokurahaver for den finansielle virksomhed på andre områder end de der vedrører omkostninger relateret til den interne revision.

Dette gælder uanset om revisionschefen påtegner årsrapporten eller ej.

De nævnte opgaver er ikke revision, jf. revisionsbekendtgørelsens § 21, stk. 2, ligesom intern revision vil komme i konflikt med forbuddet mod selvrevision ved at udføre de nævnte opgaver, jf. revisionsbekendtgørelsens § 23.

Inden intern revision påtager sig opgaver, der ikke er nævnt i funktionsbeskrivelsen, eller hvor der skal anvendes et større timetal, skal revisionschefen indhente bestyrelsens eller en eventuel revisionskomites accept inden opgaven påtages.

2.2 Operationel revision

Operationel revision indebærer en vurdering af forsikringsselskabets processer, med det formål at teste og rapportere, om de er i overensstemmelse med de af ledelsen fastsatte mål.

Operationel revision omfatter afhængig af forsikringsselskabets aktivitet og størrelse, bl.a. en procesgennemgang med fokus på effektivitet, en vurdering af pålideligheden af den finansielle og operationelle rapportering, overholdelse af love og regler samt sikring af forsikringsselskabets værdier. Efterforskning af bedrageri kan indgå.

Den interne revision må eksempelvis ikke:

- medvirke til at træffe beslutninger eller tage ansvar herfor,
- udføre kontrolopgaver - være en del af den interne kontrol,
- stå for implementeringen af ændrede driftsrutiner, herunder effektiviseringsiltag og rationaliseringer,
- stå for udarbejdelsen af den daglige overvågning og rapportering af målopfyldelsen,
- deltage i fastsættelsen af de operationelle mål,
- beslutte eller stå for effektivering af sanktioner ved afdækket bedrageri eller
- fastlægge eller stå for udarbejdelsen af driftsstrategier og -processer.

Omfanget af den operationelle revision aftales med bestyrelsen i funktionsbeskrivelsen, dog således at de aftalte opgaver holdes indenfor rammerne af revisionsbekendtgørelsen.

2.3 Revision af risikostyring

Forsikringselskaber er eksponeret overfor forskellige risikotyper. De vigtigste risikotyper er kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko, operationel risiko og forretningsrisiko. Revisionen omfatter den etablerede risikostyring indenfor de enkelte risikotyper, herunder de fastsatte limits og den etablerede rapporteringsstruktur.

Intern revision skal vurdere om de etablerede politikker ligger inde for rammerne af ”løgtingslóg um tryggingarvirksemi” med tilhørende bekendtgørelser og vejledninger. Intern revision kan ikke påtage sig overvågningsopgaver, således at intern revision bliver en del af det interne kontrolapparat.

Eksempelvis er udviklingen af risikostyringsstrategier til bestyrelsens godkendelse samt fastsættelse af risikoniveauet typiske ledelsesopgaver, som derfor ikke kan udføres af den interne revision.

Intern revision kan ikke påtage sig udviklings- og kontrolopgaver i relation til de enkelte risikotyper, idet den interne revision vil kunne komme i en situation, hvor den skal erklære sig om opgaver, som den selv har medvirket ved udarbejdelsen af.

2.4 Revision af compliance funktionen

Compliance funktionen er ansvarlig for, at assistere ledelsen i effektivt at håndtere forsikringselskabets compliance risici. Hvis en selvstændig compliance funktion ikke er etableret, er den daglige ledelse ansvarlig for at håndtere eventuelle compliance risici og udpege en anden enhed, der er ansvarlig for at udføre den fornødne kontrol.

Intern revision skal, ud fra væsentlighed og risiko, gennemgå og vurdere, om de i forsikringselskabet etablerede processer til håndtering af compliance funktionens aktiviteter er betryggende. Intern revision kan ikke varetage compliance funktionen eller dele heraf, da dette er uforeneligt med revisionsopgaven (selvrevision).

2.5 Revisionsopgaver, der ikke direkte relaterer sig til årsrapporten

Opgaver, der ikke er et led i det revisionsarbejde, der fører til påtegningen af årsrapporten, men som opfattes som en revisionsopgave, skal eksplicit fremgå af funktionsbeskrivelsen.

Det gælder dog ikke revisionsarbejde vedrørende afgivelse af erklæringer og oplysninger i henhold til revisionsbekendtgørelsen som ikke relaterer sig til påtegningen af årsrapporten.

3. Adfærd

Revisionschefer, vicerevisionschefer og ansatte i den interne revision skal efterleve nedenstående etiske principper på en sådan måde, at såvel den enkelte revisor som afdelingen ikke påvirkes negativt.

Integritet


Revisor skal være redelig og ærlig i alle professionelle og forretningsmæssige forbindelser.

Objektivitet

Revisor må ikke være forudindtaget, have interessekonflikter eller være under utilbørlig påvirkning af andre, således at den professionelle og forretningsmæssige dømmekraft undertrykkes.

Professionel kompetence og fornøden omhu

Revisor er forpligtet til løbende at vedligeholde sin faglige viden og færdigheder på et niveau, der er nødvendigt for at sikre, at der leveres en kvalificeret professionel ydelse baseret på en opdateret viden om den seneste udvikling inden for god skik, lovgivning og metoder. Revisor skal ved levering af



professionelle ydelser optræde omhyggeligt og i overensstemmelse med relevante faglige og professionelle standarder.

Fortrolighed

Revisor skal respektere fortroligheden af informationer opnået som led i ansættelsesforholdet, og må ikke videregive sådanne informationer til tredjemand uden behørig og specifik tilladelse hertil, medmindre der er en juridisk eller professionel ret eller pligt hertil. Fortrolige oplysninger opnået som led i ansættelsesforholdet må ikke anvendes til at opnå personlig fordel for revisor eller tredjemand.

Professionel adfærd

Revisor skal overholde relevant lovgivning og anden regulering og undgå enhver form for adfærd, som kan miskreditere intern og ekstern revision.

Yderligere inspiration kan hentes i IFAC's etiske regelsæt »Code of Etics for Professional Accountants«, som ligger på IFAC's hjemmeside (www.ifac.org) eller IIA's etiske regelsæt, som ligger på IIA's hjemmeside (www.theiia.org). De etiske regler udgives også af FSR i en udgave tilpasset danske forhold.