

# Den uafhængige revisors erklæring vedrørende afviklingsberedskab

## Revisionserklæring for pengeinstitutter

Pengeinstituttet (herefter "virksomheden"):

Navn:

Reg.nr.:

Til bestyrelsen for virksomheden, Finanstilsynet samt Finansiell Stabilitet.

Som generalforsamlingsvalgt revisor skal vi i henhold til § 13, stk. 3, i bekendtgørelse nr. 2018 af 26. oktober 2021 om afviklingsplanlægning og afviklingsberedskab (herefter "bekendtgørelsen") afgive erklæring om, hvorvidt virksomheden har tilrettelagt og implementeret forretningsgange og systemer, der gør det muligt for virksomheden at efterleve kravene i §§ 4-12 i bekendtgørelsen. Vores undersøgelser er gennemført pr.:

Dato: (DD-MM-ÅÅ)

Vores konklusion udtrykkes med høj grad af sikkerhed.

Vores erklæring er alene udarbejdet til brug for bestyrelsens kontrol med afviklingsberedskabet hos virksomheden samt til brug for Finanstilsynet og Finansiell Stabilitet. Erklæringen kan ikke anvendes af andre.

### Ledelsens ansvar

Ledelsen er ansvarlig for tilrettelæggelsen og implementeringen af forretningsgange og systemer, der gør det muligt at efterleve kravene i bekendtgørelsen.

### Revisors ansvar

Vores ansvar er på grundlag af vores undersøgelser at udtrykke en konklusion om, hvorvidt de tilrettede og implementerede forretningsgange og systemer på datoen for vores undersøgelser gør det muligt at efterleve kravene i bekendtgørelsen.

Vi har udført vores undersøgelser i overensstemmelse med ISAE 3000-standarden ("Andre erklæringsopgaver med sikkerhed end revision eller review af historiske finansielle oplysninger") samt yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning med henblik på at opnå høj grad af sikkerhed for vores konklusion om, at virksomheden har tilrettelagt og implementeret forretningsgange og systemer, der gør det muligt at efterleve kravene i §§ 4-12 i bekendtgørelsen.

Revisionsfirmaet er underlagt de internationale standarder om kvalitetsstyring, ISQM 1 ("Kvalitetsstyring i firmaer, som udfører revision og review af regnskaber, andre erklæringsopgaver med sikkerhed samt beslægtede opgaver") og ISQM 2 ("Gennemgange af opgavekvaliteten"), og anvender således et omfattende kvalitetsstyringssystem, herunder dokumenterede politikker og procedurer vedrørende overholdelse af etiske krav, faglige standarder samt gældende krav i lovgivningen og øvrig regulering.

Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorerets etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code.

Vores undersøgelser har omfattet forespørgsler, observationer samt vurdering af den information, vi har modtaget i relation til:

- Virksomhedens muligheder for udarbejdelse af balance med de nødvendige renteperiodiseringer m.v. på et vilkårligt tidspunkt (§ 4 i bekendtgørelsen).
- Virksomhedens muligheder for at tilvejebringe en opgørelse af indskud omfattet af § 9, stk. 3-5, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning, i det omfang virksomheden har kendskab til sådanne (§ 6, stk. 3, i bekendtgørelsen).
- Virksomhedens muligheder for at kunne tilvejebringe de i §§ 4-6 nævnte opgørelser inden for 12 timer efter dagsafslutning (§ 7, stk. 3, i bekendtgørelsen).
- Systemer til orientering af kunder og kreditorer m.v. i forbindelse med afviklingsforanstaltninger i medfør af kapitel 4-8 i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder (§ 8 i bekendtgørelsen).
- Systemer, der midlertidigt og endeligt, helt eller delvist, kan nedskrive indskud, der overstiger Garantiformuens dækning, jf. lov om en indskyder- og investorgarantiordning (§ 9 i bekendtgørelsen).
- Effektive former for virksomhedsstyring, der sikrer, at nødvendige oplysninger til brug for værdiansættelser samt restrukturering og afvikling, i medfør af lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder, er opdaterede og hurtigst muligt kan tilvejebringes (§ 10 i bekendtgørelsen).
- God administrativ praksis, som sikrer overblik over omfanget af, betydningen af og lokaliseringen af kritiske eller vigtige gensidigt bebyrdende kontrakter, herunder kontrakter, der er centrale for virksomhedens umiddelbare videreførelse (§ 11 i bekendtgørelsen).
- Førelse af et register over finansielle kontrakter, som indeholder de oplysninger, der er angivet i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/1712 af 7. juni 2016, hvis det fremgår af virksomhedens afviklingsplan eller koncernafviklingsplan, jf. §§ 259 og 260 i lov om finansiell virksomhed, at virksomheden skal afvikles (§ 12 i bekendtgørelsen).

Endvidere har vores undersøgelser omfattet forespørgsler, observationer, vurderinger samt stikprøvevis efterprøvelse af:

- Opgørelse og tilvejebringelse af en specificeret opgørelse over virksomhedens forpligtelser (§ 5 i bekendtgørelsen).
- Opgørelse og tilvejebringelse af en specificeret opgørelse over virksomhedens berettigede indskud og de af Garantiformuen dækkede indskud (dog for indskud omfattet af § 9, stk. 3-5, i lov om en indskyder- og investorgarantiordning, kun i det omfang virksomheden har kendskab her til), jf. § 6, stk. 4, i bekendtgørelsen (§ 6 i bekendtgørelsen).

Vi har i forbindelse med vores undersøgelser indhentet ledelsens erklæring i relation til ovenstående forhold.

Det er vores opfattelse, at de udførte undersøgelser giver et tilstrækkeligt grundlag for vores konklusion.

Vi har ikke udført handlinger med hensyn til funktionaliteten af ovennævnte forretningsgange og systemer og udtrykker således ingen konklusion herom.

På grund af begrænsninger i ethvert kontrolsystem kan der opstå fejl eller besvigelser, som ikke afdekkes af vores undersøgelser. Endvidere vil en anvendelse af vores konklusion på efterfølgende perioder være undergivet en risiko for, at der er foretaget ændringer i forretningsgange eller systemer, hvorved vores konklusion eventuelt ikke længere vil være gældende.

### **Konklusion**

Det er vores opfattelse, at virksomheden pr. dato: (DD-MM-ÅÅ)  
i alle væsentlige henseender har tilrettelagt og implementeret forretningsgange og systemer, der gør det muligt for virksomheden at efterleve kravene i §§ 4-12 i bekendtgørelsen.

Dato: (DD-MM-ÅÅ) By:

Revisionsfirma:

CVR-nummer:

Statsautoriseret revisor:

Underskrift eller digital signatur:

### Henvisning til separat erklæring fra revisor

Vores kontrol af, at virksomheden i alle væsentlige henseender har tilrettelagt og implementeret forretningsgange og systemer, der gør det muligt for virksomheden at efterleve kravene i §§ 4-12 i bekendtgørelsen, har givet anledning til supplerende oplysninger og/eller forbehold.

Separat erklæring fra revisor vedlægges.

Dato:

By:

Revisionsfirma:

CVR-nummer:

Statsautoriseret revisor:

Underskrift eller digital signatur: