



# Reglement Auditcommissie

*Interne audit is een onderzoek dat, met een systematische en gedisciplineerde aanpak, wordt uitgevoerd naar het goed en betrouwbaar functioneren van de interne organisatie door auditors die in dienst zijn van die organisatie.*

*Versie 2.0 – januari 2022*

**EFO Paardenverzekering**

Turfschip 11, 8447 DM Heerenveen | Postbus 131, 8440 AC Heerenveen

0513 62 22 75 | [info@efo.nl](mailto:info@efo.nl) | [www.efo.nl](http://www.efo.nl)

## Inhoudsopgave

1	Algemeen.....	3
1.1	Inleiding.....	3
1.2	Reikwijdte.....	3
2	Reglement.....	3
	Artikel 1 Algemene bepalingen.....	3
	Artikel 2 Samenstelling.....	4
	Artikel 3 Taken.....	4
	Artikel 4 Vergaderingen.....	5
	Artikel 5 Commissiesecretaris.....	5
	Artikel 6 Rapportage aan het bestuur.....	6

### EFO Paardenverzekering

Turfschip 11, 8447 DM Heerenveen | Postbus 131, 8440 AC Heerenveen

0513 62 22 75 | [info@efo.nl](mailto:info@efo.nl) | [www.efo.nl](http://www.efo.nl)

## **1 ALGEMEEN**

### **1.1 Inleiding**

Het algemeen bestuur van EFO Paardenverzekering stelt een auditcommissie in. De auditcommissie is een formeel onderdeel van de governance van EFO Paardenverzekering en bereidt besluitvorming van het bestuur voor. De auditcommissie fungeert als interne auditfunctie en is aangewezen om te toetsen en aan te tonen dat de organisatie 'in control' is. In de afzonderlijke processen, bijvoorbeeld het acceptatieproces of het schaderegelingsproces, zitten risico's. De interne auditfunctie toetst de beschreven processen binnen de organisatie. Het bestuur voorziet erin dat gesignaleerde tekortkomingen worden opgeheven. Dit document regelt onder andere de taken, samenstelling en werkwijze van de auditcommissie.

### **1.2 Reikwijdte**

Dit reglement is op de eerste plaats bestemd voor het bestuur van EFO Paardenverzekering. Daarnaast is het relevant voor de directie, de sleutelfunctiehouders, de ledenraad en de externe accountant. Voor medewerkers van EFO Paardenverzekering en personen en instanties buiten EFO Paardenverzekering is het interessant omdat het laat zien hoe de auditcommissie is samengesteld en hoe zij opereert.

## **2 REGLEMENT**

### **Artikel 1 Algemene bepalingen**

1. In dit reglement wordt verstaan onder:
  - a. algemeen bestuur: het algemeen bestuur van de Eerste Friesche Onderlinge Paarden Verzekeringsmaatschappij U.A.;
  - b. bestuur: het bestuur van de Eerste Friesche Onderlinge Paarden Verzekeringsmaatschappij U.A.;
  - c. commissie: de auditcommissie van EFO Paardenverzekering;
  - d. voorzitter: de voorzitter van de auditcommissie;
  - e. directie: de statutaire directie van de Eerste Friesche Onderlinge Paarden Verzekeringsmaatschappij U.A.
  - f. directeur: een lid van de statutaire directie;
  - g. sleutelfuncties: de tweede- en derdelijns functies die EFO Paardenverzekering heeft ingesteld om een gezonde en prudente bedrijfsvoering te waarborgen, te weten: compliance, interne audit en risicomanagement;
  - h. sleutelfunctiehouder: degene die primair verantwoordelijk is voor een sleutelfunctie;
  - i. EFO Paardenverzekering: de Eerste Friesche Onderlinge Paarden Verzekeringsmaatschappij U.A.
2. Dit reglement kan slechts worden gewijzigd als het algemeen bestuur daartoe besluit.
3. Dit reglement en de samenstelling van de commissie worden op de website van EFO Paardenverzekering geplaatst.

## Artikel 2 Samenstelling

1. De commissie bestaat uit ten minste twee leden, waaronder een voorzitter. Naast een lid van het algemeen bestuur is een ledenraadslid, lid van de commissie.
2. Het lid van het algemeen bestuur heeft relevante kennis en ervaring op financiële, administratieve- en bedrijfsvoeringprocessen. Het ledenraadslid, heeft bij voorkeur relevante kennis en ervaring op financiële, administratieve- en bedrijfsvoeringprocessen.
3. Het algemeen bestuur benoemt de leden van de commissie.
4. Het lid van het algemeen bestuur is tevens voorzitter van de commissie. Het voorzitterschap van de commissie wordt niet vervuld door de voorzitter van het algemeen bestuur.
5. De zittingsduur van een lid van de commissie wordt niet van tevoren vastgesteld.
6. De leden van de commissie kunnen te allen tijde worden ontslagen door het algemeen bestuur.
7. Een lid van de commissie kan besluiten terug te treden als lid van de commissie zonder tegelijkertijd terug te treden als lid van het algemeen bestuur dan wel de ledenraad.
8. Het lidmaatschap van de commissie eindigt als het desbetreffende lid:
  - a. door het algemeen bestuur uit zijn functie als lid van de commissie wordt ontheven;
  - b. niet langer in functie is als lid van het algemeen bestuur dan wel de ledenraad;
  - c. besluit terug te treden als lid van de commissie.

## Artikel 3 Taken

1. De commissie bereidt, op de hieronder genoemde terreinen, eventuele besluitvorming van het bestuur voor. Ook adviseert zij het bestuur op deze terreinen.
  - a. De opvolging van aanbevelingen van de externe accountant en aanbevelingen van andere externe toezichthouders.
  - b. De opvolging van aanbevelingen van de sleutelfuncties<sup>1</sup>.
  - c. De rol en het functioneren van de sleutelfunctiehouders.
  - d. De relatie met de externe accountant waaronder in het bijzonder zijn onafhankelijkheid.
2. De commissie vormt zich op basis van rapportages van interne en externe toezichthouders een oordeel over de werking van de interne controle en administratieve organisatie van EFO Paardenverzekering.
3. De commissie beoordeelt de rapportages van de sleutelfuncties.
4. De commissie stelt het jaarlijkse controleplan van de interne auditfunctie vast en monitort de uitvoering van het plan.

---

<sup>1</sup> Het governancestelsel van een Solvency II Basic-verzekeraar omvat drie sleutelfuncties:

- de risicomanagementfunctie
- de compliance functie
- de interne auditfunctie

## Artikel 4 Vergaderingen

1. Een vergadering van de commissie wordt gehouden ten kantore van EFO Paardenverzekering, tenzij alle leden van de commissie ermee instemmen dat deze op een andere locatie gehouden wordt of digitaal plaatsvindt.
2. De commissie vergadert tenminste twee maal per boekjaar volgens een vooraf vastgesteld rooster. De vergaderingen vinden zo kort als mogelijk voor een vergadering van het bestuur plaats. Tussentijdse vergaderingen vinden, na instemming van de voorzitter, plaats indien een lid van de commissie dit nodig acht.
3. De voorzitter bepaalt de agenda van de vergadering en leidt de vergaderingen van de commissie, coördineert de activiteiten van de commissie en ziet toe op het goed functioneren van de commissie in overeenstemming met het onderhavige reglement.
4. De vergaderingen van de commissie worden in de regel bijgewoond door:
  - a. de compliance officer;
  - b. een door de directie aan te wijzen commissiesecretaris;
  - c. Een medewerk(st)er van de organisatie welke ondersteuning biedt bij de interne audits.
5. Bij de bespreking van bepaalde onderwerpen kunnen medewerkers van EFO Paardenverzekering en personen buiten EFO paardenverzekering door de commissie worden uitgenodigd.
6. De commissie hanteert een overzicht met documenten die ieder jaar ter vergadering aan de orde komen. Tot deze documenten behoren in ieder geval:
  - a. het concept controleplan van de interne auditfunctie;
  - b. de rapportages van de sleutelfuncties;
  - c. de managementletter en het accountantsverslag van de externe accountant;
  - d. het reglement van de auditcommissie.
7. De voorzitter stelt de agenda op en ondertekent de notulen nadat deze door de commissie zijn goedgekeurd. De commissiesecretaris van EFO Paardenverzekering houdt een (digitaal) archief bij waarin de notulen en alle andere daarvoor in aanmerking komende stukken worden bewaard.
8. Ieder lid van het bestuur kan, na instemming van de voorzitter, de vergaderingen van de commissie bijwonen en heeft onbeperkt toegang tot alle stukken van de commissie.

## Artikel 5 Commissiesecretaris

1. De commissie wordt ondersteund door een commissiesecretaris.
2. De commissiesecretaris ondersteunt (de voorzitter van) de commissie in de daadwerkelijke organisatie van de commissie.
3. De commissiesecretaris notuleert tijdens vergaderingen en verzorgt de oproepingen tot de vergaderingen. Elke oproeping gaat vergezeld van een agenda, bijbehorende stukken en notulen van de vorige vergadering en wordt tenminste vijf werkdagen voor de vergadering verzonden.
4. De commissiesecretaris kan zijn taken uit hoofde van dit reglement, of onderdelen daarvan, delegeren aan een door hem in overleg met de voorzitter van de commissie benoemde plaatsvervanger.

## **Artikel 6 Rapportage aan het bestuur**

1. De voorzitter verstrekt het bestuur tijdens de vergaderingen van het bestuur, volgend op een vergadering van de commissie, een mondelinge toelichting op de belangrijkste bevindingen van de commissie. Als daarom wordt verzocht, verstrekt de voorzitter nadere informatie aan het bestuur.
2. De voorzitter verstrekt jaarlijks tijdens de najaarsvergadering van de ledenraad een mondelinge toelichting op de uitgevoerde audit en de reactie hierop van het bestuur.
3. Ten behoeve van het jaarlijkse verslag van het bestuur rapporteert de commissie jaarlijks aan de voorzitter van het bestuur de samenstelling van de commissie, het aantal vergaderingen van de commissie en de belangrijkste onderwerpen die aan de orde zijn gekomen.
4. De commissie beoordeelt jaarlijks de toereikendheid van dit reglement, brengt verslag uit van deze beoordeling aan het bestuur en doet zo nodig voorstellen tot wijziging aan het bestuur.

Vastgesteld te Heerenveen op 28 januari 2022

### **Algemeen bestuur EFO Paardenverzekering**

A.N.J. Slot        voorzitter  
H. Lassche        vicevoorzitter  
C.S. Fennema     secretaris