

Kommissorium for Revisionsudvalget

Juni 2023

Ikrafttrædelse 27. juni 2023

Indhold

1. Konstituering og formål.....	1
2. Medlemskab	1
3. Mødestruktur- og frekvens.....	1
4. Bemyndigelse og ressourcer.....	2
5. Opgaver og forpligtelser	2
6. Rapportering.....	3
7. Offentliggørelse	3
8. Ændringer	4
9. Evaluering	4

1. Konstituering og formål

Revisionsudvalget er et selvstændigt udvalg for Sparekassen Danmark. Udvalget er ikke underlagt bestemmelserne men har valgt at følge EU-forordning nr. 537/2014 af 16. april 2014, den danske revisorlov, bekendtgørelsen om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt Erhvervsstyrelsens vejledning om revisionsudvalg af april 2022.

Udvalget varetager i overensstemmelse med de fastsatte bestemmelser en række selvstændige opgaver, som udvalget dels bærer et selvstændigt ansvar for og som dels er af forberedende karakter som grundlag for indstillinger til brug for beslutninger, der træffes af den samlede bestyrelse.

I forhold til de opgaver, hvor udvalgets rolle er at overvåge, overtager udvalget ikke det ansvar, der påhviler direktion eller bestyrelse efter lovgivningen herom.

Umiddelbart efter repræsentantskabsmødet i marts måned træder bestyrelsen sammen for at konstituere sig og herunder vælges medlemmerne til revisionsudvalget.

Udvalget gennemgår regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold, som bestyrelsen eller udvalget selv måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang.

Udvalget overvåger særligt de interne kontrol- og risikostyringssystemer af betydning for regnskabsafregnelsen.

2. Medlemskab

Udvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmerne af bestyrelsen.

Udvalget består af 4-6 medlemmer.

Udvalgets medlemmer skal samlet set have kompetencer af relevans for sparekassens virksomhed, og mindst et medlem skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.

Udvalget er funktionsdygtigt, når minimum halvdelen af medlemmerne deltager i mødet.

Foruden udvalgets medlemmer kan følgende – på udvalgets foranledning – deltage i udvalgets møder:

- Intern revision.
- Ekstern revision.
- Sparekassens direktion.
- Andre personer med relevante fagkompetencer efter udvalgets bestemmelse.
-

3. Mødestruktur- og frekvens

Møder afholdes så ofte som et medlem af udvalget finder det nødvendigt og minimum fire gange årligt. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden.

Ekstern revision eller intern revision kan anmode om et møde med udvalget i situationer, hvor revisionen finder det nødvendigt.

4. Bemyndigelse og ressourcer

Udvalget refererer og indstiller til bestyrelsen.

Udvalget har bemyndigelse til at undersøge alle forhold inden for rammerne af kommissoriet og at indhente de nødvendige oplysninger og assistance fra sparekassens medarbejdere og den eksterne revision.

Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktionen samt relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.

Udvalget kan indhente råd, vejledning og bistand fra eksterne juridiske rådgivere, regnskabsspecialister og andre rådgivere, som det skønnes nødvendigt for varetagelse af dets opgaver.

Udvalgets medlemmer kan efter eget ønske deltage i relevant uddannelse. Omkostninger afholdes af sparekassen.

5. Opgaver og forpligtelser

Udvalget har følgende opgaver vedrørende regnskabsaflæggelsen:

- Underrette den samlede bestyrelse om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen.
- Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten.
- Vurdere og om nødvendigt foretage nærmere undersøgelse af de handlinger og vurderinger, som ledelsen foretager i forbindelse med års- og halvårsrapporter, før disse tilstilles bestyrelsen med særlig fokus på:
 - Vigtige regnskabsprincipper og regnskabspraksis samt ændringer heri.
 - Værdiansættelser, der i høj grad hviler på skøn.
 - Hvorvidt regnskaberne er påvirket af væsentlige og usædvanlige transaktioner, herunder anvendte indregnings- og målingsmetoder, og hvordan oplysninger herom præsenteres.
 - Overholdelse af regnskabsstandarder mv.
 - Overholdelse af lovgivning samt resultatet af ledelsens undersøgelse af og opfølgning på eventuel svig.
- Vurdere budgetter, estimater mv. og grundlaget herfor.
- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.
- Overvåge om sparekassens interne kontrol- og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen, uden at krænke dens uafhængighed.
- Vurdere IFRS9-validering.

Udvalget har følgende opgaver vedrørende den eksterne revision.

- Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet bl.a. under hensyntagen til resultatet af den løbende kvalitetskontrol af de eksterne revisorer og revisionsvirksomheden.
- Kontrollere og overvåge revisors uafhængighed i overensstemmelse med den danske revisorlovs §§ 24-24c samt artikel 5 i EU-forordning nr. 537/2014 af 16. april 2014 herom samt foretage en konkret og kritisk vurdering af den eksterne revisions objektivitet og kompetence.
- Være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling som grundlag for bestyrelsens indstilling af revisor til valg på repræsentantskabsmøde i overensstemmelse med artikel 16 i EU-forordning nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden.

- Gennemgå de overordnede, generelle rammer for den eksterne revisions levering af ikke-revisionsydelser samt specifikt at godkende revisors levering af andre ydelser end revision jf. artikel 5 i EU-forordning 537/2014 af 16. april 2014 samt Erhvervsstyrelsens vejledning om tilladte skatte- og vurderingsydelser af november 2017.
- Udvalget underrettes om den eksterne revisions revisionsplan m.v. og informeres om alle væsentlige bemærkninger, som revisionen måtte give anledning til.

Udvalget har følgende opgaver vedrørende Intern revision:

- Foretage en konkret og kritisk vurdering af revisionschefens og vicerevisionschefens uafhængighed, objektivitet og kompetence, herunder om samarbejdet mellem den interne revision og den eksterne revision fungerer tilfredsstillende.
- Give anbefalinger om udvælgelse og ansættelse af revisionschef og vicerevisionschef.
- Gennemgå og vurdere den interne revisions budget for det kommende år, herunder om Intern revision har tilstrækkelige ressourcer til revisionen af sparekassen.
- Vurdering af den interne revisions rapportering.
- Udvalget underrettes om revisionsstrategien og revisionsplanen for den interne revision for det kommende år for at sikre drøftelse af det anlagte væsentlighedsniveau samt, at der fokuseres på særligt risikofyldte områder.

Revisionsudvalget gennemgår og underskriver - i lighed med bestyrelsen - intern og ekstern revisions protokoller i henhold til bestemmelserne herom i artikel 11 i 537/2014 forordningen samt bekendtgørelsen om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v.

6. Rapportering

Direktionssekretæren skal føre protokol over, hvad der passerer på udvalgsmøder. Forhandlingsprotokollerne opbevares i Admincontrol.

Protokollen skal som minimum anføre:

- Tid og sted for mødet.
- Hvem der har deltaget i mødet og hvem der har ledet dette.
- Dagsorden for mødet.
- Referat af de stedfundne drøftelser, herunder væsentlige vurderinger og trufne beslutninger, samt forudsætningerne for disse.

Protokollen godkendes elektronisk og behandles på det førstkommande bestyrelsesmøde i sparekassen.

Når revisionsudvalgets møder afholdes umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde, kan foreløbige referater afgives mundtligt til bestyrelsen.

Oplysninger om udvalgets opgaver og aktiviteter i løbet af året omtales overordnet i årsrapporten.

7. Offentliggørelse

På sparekassens hjemmeside offentliggøres revisionsudvalgets medlemmer samt kommissoriet for revisionsudvalget.

8. Ændringer

Ændringer i dette kommissorium kan til enhver tid vedtages med simpelt flertal i bestyrelsen.

9. Evaluering

Udvalget gennemgår og vurderer mindst én gang årligt kommissoriet og indstiller eventuelle ændringsforslag til beslutning i bestyrelsen.

Således behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 27. juni 2023.