

# Kommissorium for Revisionsudvalget

*Godkendt af bestyrelsen 21. juni 2023*



**SPAREKASSEN  
KRONJYLLAND**

## 1. Formål

- 1.1 Revisionsudvalget er nedsat med henvisning til anbefalinger for god selskabsledelse.
- 1.2 I dette kommissorium fastsættes Revisionsudvalgets opgaver. Øvrige bestemmelser om Revisionsudvalget er fastlagt i Bestyrelsens forretningsorden.
- 1.3 Revisionsudvalget forbereder bestyrelsens arbejde med regnskabs- og revisionsmæssige forhold og dertil relaterede emner. Eventuel uddelegering til Revisionsudvalget ændrer ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser. Udvalgsbehandlingen af ordinær rapportering er fordelt mellem bestyrelsesudvalgene som det fremgår af det til enhver tid gældende rapporteringsoverblik, der er bilag til bestyrelsens retningslinjer til direktionen.

## 2. Revisionsudvalgets opgaver

- 2.1 Overvåge regnskabsafslæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten, herunder:
  - 2.1.1 Drøfte og vurdere organiseringen af finansfunktionen i bred forstand, herunder de enheder, som leverer data/materiale til regnskabsafslutningsprocessen.
  - 2.1.2 Gennemgå regnskabsafslæggelsesprocessen, herunder intern ledelsesrapportering i årets løb, periodeafslutningsplaner og årsregnskabsafslutningen.
  - 2.1.3 At underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsafslæggelsesprocessen.
  - 2.1.4 Vurdere grundlaget for og rigtigheden af de finansielle oplysninger i års- og halvårsrapporten før offentliggørelse.
  - 2.1.5 Vurdere overholdelse af gældende lovgivning, standarder og andre krav til rapporteringen.
  - 2.1.6 Vurdere hensigtsmæssigheden af den anvendte regnskabspraksis på væsentlige områder og eventuelle ændringer heri, herunder de indregnings- og målingsmetoder, der benyttes i forbindelse med væsentlige og usædvanlige transaktioner.
  - 2.1.7 Vurdere væsentlige regnskabsmæssige skøn og ændringer heri.
  - 2.1.8 Gennemgå væsentlige konstaterede fejl på grundlag af revisionens gennemgang.
  - 2.1.9 vurdere Sparekassens validering af modelberegnedede IFRS-9-nedskrivninger i forhold til resultat og metode, herunder foretage en vurdering samt analyse af udviklingen i Sparekassens nedskrivninger.
  - 2.1.10 vurdere Sparekassens ESG-rapportering i forhold til resultat og metode

2.2 Overvåge, om virksomhedens interne kontrolsystemer, interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i Sparekassen, herunder:

2.2.1 Vurdere de overordnede interne kontrolprocedurer med henblik på at vurdere kontrollernes effektivitet og hensigtsmæssighed.

2.2.2 Vurdere kontrolprocedurer for forebyggelse og afdækning af besvigelser.

2.2.3 Vurdere, hvorvidt Sparekassen har etableret forsvarlige interne kontroller i relation til pålideligheden af regnskabsaflæggelsen, herunder overholdelse af relevant lovgivning.

2.2.4 Vurdere intern revisions forslag til forbedringer af den interne kontrol.

2.2.5 Sikre, at den interne revision vurderer, hvorvidt Sparekassens politikker, procedurer og kontroller, jf. kravene i hvidvaskloven og regler udstedt i medfør heraf, er tilrettelagt og fungerer på betryggende vis.

2.2.6 Vurdere om den interne revision fungerer betryggende.

2.2.7 Vurdere intern revisions revisionsplan.

2.2.8 Gennemgå intern revisions protokollat, herunder eventuelle problemstillinger og ledelsens reaktion her på.

2.2.9 Udarbejde indstillinger til bestyrelsen vedrørende udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af lederen af intern revision.

2.2.10 Indstille budgettet for intern revision til bestyrelsens godkendelse samt følge op på det godkendte budget.

2.2.11 Påse, at der er tilstrækkelige ressourcer og kompetencer i intern revision.

2.2.12 Påse, at der foreligger en funktionsbeskrivelse for intern revision, som er godkendt af bestyrelsen.

2.2.13 Overvåge direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.

2.2.14 Overvåge at uafhængigheden hos intern revision opretholdes.

2.3 Overvåge den lovpligtige revision af årsrapporten m.v.:

2.3.1 Sikre at revisionen gennemføres med en kvalitet, der giver en høj grad af sikkerhed for, at årsregnskabet aflægges uden væsentlige fejl og mangler.

2.3.2 Drøfte Erhvervsstyrelsens seneste rapportering af kvalitetskontrol af den valgte revisionsvirksomhed, herunder drøfte sager fra revisornævnet angående den valgte revisor og revisionsvirksomhed.

- 2.3.3 Drøfte revisionsplanen for intern revision og fordelingen af opgaver mellem ekstern og intern revision forud for påbegyndelsen af revisionen.
  - 2.3.4 Gennemgå og drøfte resultatet af revisionens observationer og konklusioner.
  - 2.3.5 Vurdere Sparekassens samarbejde med ekstern revision.
  - 2.3.6 Gennemgå udkast til revisionsprotokoller.
- 2.4 Overvåge og kontrollere revisors uafhængighed jf. revisorlovens § 24 samt artikel 6 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden og godkende revisors levering af andre ydelser end revision:
- 2.4.1 Foretage vurdering af den eksterne revisors uafhængighed, objektivitet og kompetence.
  - 2.4.2 Modtage information om, vurdere arten og omfanget af samt godkende ekstern revisions "ikke revisionsydelser".
  - 2.4.3 Revisionsudvalget skal årligt modtage og godkende en bekræftelse fra revisor om, at revisoren, revisionsfirmaet og de revisionspartnere og andre ledende revisionsmedarbejdere (senior managere og managere), der udfører den lovpligtige revision, er uafhængige af den reviderede virksomhed.
- 2.5 Inden godkendelse af årsrapporten og anden finansiell rapportering skal revisionsudvalget, ud over de i pkt. 2.1 nævnte opgaver, overvåge og rapportere om nedenstående:
- 2.5.1 Fuldstændighed af transaktioner med nærtstående parter, herunder betydelige posteringer foretaget af direktionen.
  - 2.5.2 Usikkerhed og risici, herunder også i relation til forventningerne for det igangværende år.
  - 2.5.3 Gennemgå og vurdere den lovpligtige redegørelse om samfundsansvar i årsrapporten samt øvrig relevant ESG-rapportering.
- 2.6 Revisionsudvalget skal i forbindelse med den årlige aktivgennemgang afgive bemærkninger til ekstern revision og bestyrelsen.
- 2.7 Revisionsudvalget og bestyrelsen mødes mindst en gang årligt med den repræsentantskabsvalgte revisor samt den interne revisor uden, at direktionen er til stede, for at sikre at en regelmæssig dialog og informationsudveksling.
- 2.8 Være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af ekstern revision til brug for bestyrelsens indstilling til repræsentantskabet om valg af ekstern revision, herunder vurdere om den eksterne revision skal sendes i udbud, og hvis nødvendigt, være

ansvarlig for proceduren for udvælgelse og udarbejdelse af begrundet indstilling til bestyrelsen om valg af ekstern revision.

2.9 Revisionsaftalen og det tilhørende revisionshonorar skal aftales mellem bestyrelsen og ekstern revision på baggrund af en indstilling fra Revisionsudvalget.

Godkendt af bestyrelsen den 21. juni 2023.