

## Revisionsudvalget – kommissorium

### 1. Konstituering og formål

Bestyrelsen nedsatte i februar/marts 2009 det lovkrævede revisionsudvalg. Revisionsudvalget består af: Niels Erik Jørgensen, Sten Grønved Nielsen, Hugo Skov Jakobsen og Niels Jørgen Ellegaard. Niels Erik Jørgensen er udpeget som det uafhængige og særligt regnskabskyndige medlem.

Udvalget gennemgår regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold, som bestyrelsen/udvalget, ekstern revisor eller intern revisionschef måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang.

Udvalget overvåger pengeinstituttets interne kontrol- og risikostyringssystemer.

### 2. Revisionsudvalgets møder

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

Den interne revisionschef og/eller den eksterne revision kan indkalde til møder i revisionsudvalget.

Møder afholdes forud for det bestyrelsesmøde, hvorpå bestyrelsen behandler og godkender selskabets årsrapport, halvårsrapport, kvartalsrapport/kvartalsmeddelelse eller anden væsentlig finansiel rapportering og forud for revisors afgivelse af revisionspåtegning.

Direktionen, økonomidirektøren og intern revisionschef deltager i revisionsudvalgets møder, medmindre bestyrelsen/udvalget træffer anden beslutning. Øvrige relevante ansatte er forpligtede til at deltage i revisionsudvalgets møder, hvis de indkaldes af udvalget.

Den eksterne revision deltager altid i mødet vedr. årsrapporten samt i øvrigt efter behov.

### 3. Revisionsudvalgets opgaver

Revisionsudvalgets opgaver består i at:

*Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen:*

- ▶ Årsrapport.
- ▶ Halvårsrapport.
- ▶ Kvartalsrapport.
- ▶ Vurdere Sparekassens retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelsen.
- ▶ Vurdere budgetter, estimater mv. og grundlaget herfor.
- ▶ Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.

*Overvåge om interne kontrolsystemer fungerer effektivt:*

- ▶ Vurdere den administrative og regnskabsmæssige praksis.
- ▶ Gennemgang og vurdering af interne kontrolprocedurer.
- ▶ Gennemgang af intern og ekstern revisions rapporter samt rapporter vedrørende intern kontrol i øvrigt og eventuelle svagheder heri.
- ▶ Vurdere direktionens mulighed for at tilsidesætte kontroller, herunder udøve (upassende) indflydelse på regnskabsaflæggelsesprocessen.
- ▶ Vurdere Sparekassens procedure og ledelsens retningslinjer/forretningsgange for forebyggelse og afsløring af besvigelser.
- ▶ Vurdere redegørelsen i ledelsesberetningen om hovedelementerne i Sparekassens interne kontrol- og risikostyringssystemer, herunder også vurdering af den årlige risikoreport.

*Overvåge om intern revision fungerer effektivt:*

- ▶ Gennemgang af funktionsbeskrivelse for intern revision og revisionsaftale mellem intern revision og ekstern revision.
- ▶ Gennemgang af den interne revisions budget og bemanning.
- ▶ Drøfte væsentlige regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger med den interne revisor.
- ▶ Drøfte væsentlige revisions- og regnskabsmæssige skøn med den interne revisor.
- ▶ Gennemgang af revisionsprotokollater, herunder vurdering af intern revisors opsummering af bemærkninger samt status vedrørende bemærkninger for det pågældende regnskabsår samt åbentstående bemærkninger for den foregående årsrapport, afgivet i revisionsprotokollatet, evt. baseret på et udkast til revisionsprotokollat.
- ▶ Gennemgang af intern revisionschefs påtegning på årsrapporten.

*Overvåge om risikostyringssystemer fungerer effektivt:*

- ▶ Vurdere de af ledelsen etablerede retningslinjer/forretningsgange for risikostyring og ledelsens overvågning heraf.

*Overvåge den lovpligtige revision af årsrapporten mv.:*

- ▶ Vurdere ekstern revisions kompetence.
- ▶ Vurdere genvalg/nyvalg af ekstern revision.
- ▶ Gennemgang af den eksterne revisions foreslåede revisionsplan, jf. også punktet "Overvåge om intern revision fungerer effektivt".
- ▶ Drøfte væsentlige regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger med den eksterne revision.
- ▶ Drøfte væsentlige revisions- og regnskabsmæssige skøn med den eksterne revision.
- ▶ Gennemgang af revisionsprotokollater, herunder vurdering af ekstern revisions opsummering af bemærkninger samt status vedrørende bemærkninger for det pågældende regnskabsår samt åbentstående bemærkninger for den foregående årsrapport, afgivet i revisionsprotokollatet, evt. baseret på et udkast til revisionsprotokollat.
- ▶ Gennemgang af den eksterne revisions påtegninger.

*Overvåge og kontrollere ekstern revisions uafhængighed, herunder særligt leveringen af yderligere tjenesteydelser:*

- ▶ Gennemgang af revisionsmæssige og ikke-revisionsmæssige ydelser, som leveres af den eksterne revision.
- ▶ Overvåge og kontrollere ekstern revisions uafhængighed.

Der er udarbejdet en arbejdsplan for revisionsudvalget med en nærmere beskrivelse af opgaverne.

#### **4. Rapportering**

Der udarbejdes referater fra møderne i revisionsudvalget, som godkendes i revisionsudvalget. Rent praktisk foregår dette ved, at referatet behandles på førstkommende bestyrelsesmøde i Sparekassen.

I årsrapporten oplyses om revisionsudvalgets opgaver og aktiviteter i løbet af året, herunder hvem der er det uafhængige og særligt regnskabskyndige bestyrelsesmedlem, samt grundlaget for vurderingen.

#### **5. Selvevaluering**

Revisionsudvalget foretager årligt en selvevaluering af udvalgets opfyldelse af de forhold, som er fastlagt i dette kommissorium.

Foranstående kommissorium for revisionsudvalget er vedtaget den 3. maj 2011.