



**Kommissorium for Revisionsudvalget**  
**Sparekassen Sjælland-Fyn A/S koncernen**

## 1. Konstituering, formål

I henhold til revisorlovens § 31, bestyrelsens forretningsorden punkt 2.2, samt anbefalinger for god Selskabsledelse, har bestyrelsen nedsat et udvalg under bestyrelsen benævnt Revisionsudvalget.

Dette kommissorium fastsætter Revisionsudvalgets opgaver, ansvar og beføjelser.

Udvalget refererer og indstiller til bestyrelsen. Revisionsudvalget ændrer ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser. Det er den samlede bestyrelse, der har ansvaret for styring af pengeinstituttets risici, men udvalgets arbejde er et vigtigt led i det forberedende arbejde.

## 2. Medlemmer

Udvalgets medlemmer findes blandt moderselskabets bestyrelsesmedlemmer. Medlemmerne vælges for 1 år ad gangen. Revisionsudvalget skal bestå af mindst 3 medlemmer. Udvalget konstituerer sig selv med formand.

Mindst ét medlem skal være særlig regnskabskyndig og indrapporteres til Finanstilsynet.

Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen.

## 3. Møder

Møder afholdes så ofte, som formanden for Revisionsudvalget finder det nødvendigt, dog minimum 4 gange om året. Den interne revisionschef og/eller den eksterne revisor kan anmode om afholdelse af møde i Revisionsudvalget.

Andre medlemmer af bestyrelsen eller direktionen, økonomichefen, den interne revisionschef, den eksterne revisor skal deltage i møderne på udvalgets anmodning. Afhængig af den konkrete dagsorden kan også andre relevante ansatte anmodes om at deltage i møderne.

Formanden for Revisionsudvalget udarbejder dagsordenen. Dagsordenen for hvert møde udsendes til udvalgets medlemmer senest fredagen før mødet. Formanden for Revisionsudvalget kan afkorte denne frist. Dagsorden skal tilgå hele bestyrelsen til orientering.

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

Indstillinger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.

Der udarbejdes referat af møderne. De godkendte referater sendes til den samlede bestyrelse, til behandling på førstkommande bestyrelsesmøde.

Møder afholdes forud for de bestyrelsesmøder, hvorpå bestyrelsen behandler og godkender relevante emner som Revisionsudvalget ligeledes behandler. Derved kan formanden eller evt. et medlem af udvalget afgive "foreløbige" mundtlige referater til bestyrelsen og eventuelt tillige fremkomme med indstillinger/anbefalinger.

## 4. Revisionsudvalget opgaver

Revisionsudvalgets opgaver består i at:

- Underrette det samlede øverste ledelsesorgan om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen

- Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten dvs.:
  - Vurdere koncernens retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelse,
  - Vurdere årsrapport og væsentlige forhold hertil,
  - Vurdere delårsrapport og væsentlige forhold hertil,
  - Vurdere budgetter, estimater m.v. og grundlaget herfor,
  - Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.

- Overvåge at koncernens interne kontrolsystem, interne revision og risikostyringssystemer fungerer hensigtsmæssigt og effektivt, med hensyn til regnskabsaflæggelsen i virksomheden, uden at krænke dens uafhængighed:

#### Overvåge internt kontrolsystem

- Vurdering af interne kontrolprocedurer og controlling-funktion
- Vurdere direktionens mulighed for at tilsidesætte kontroller, herunder udøve (upassende) indflydelse på regnskabsaflæggelsesprocessen,
- Vurdere koncernens procedure og ledelsens retningslinjer/forretningsgange for forebyggelse og afsløring af besvigelser.

#### Overvåge intern revision

- Vurdere, hvorvidt den interne revisionschef skal påtage årsrapporten,
- Gennemgå intern revisionschefs påtegning, hvis intern revisionschef påtegner, jf. ovenfor,
- Gennemgå funktionsbeskrivelse, revisionsplaner og revisionsaftale for intern revision,
- Gennemgå den interne revisions kompetence, uafhængighed, ressourcer, bemanning og budget
- Drøfte væsentlige regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger med den interne revisor
- Drøfte væsentlige revisions- og regnskabsmæssige skøn med den interne revisor
- Gennemgå revisionsprotokollater, herunder vurdere intern revisors opsummering af bemærkninger samt status vedrørende bemærkninger for det pågældende regnskabsår samt åbenstående bemærkninger for den foregående årsrapport, afgivet i revisionsprotokollatet, evt. baseret på et udkast til revisionsprotokollat.

#### Overvåge risikostyringssystemer

- Vurdere den af ledelsens etablering af og retningslinjer/forretningsgange for risikostyring, og ledelsens overvågning heraf

- Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v. idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden.
  - Vurdere ekstern revisions kompetencer iht. gældende krav og anbefalinger
  - Gennemgå den eksterne revisors foreslåede revisionsplan
  - Drøfte væsentlige regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger med den eksterne revision
  - Drøfte væsentlige revisions- og regnskabsmæssige skøn med den eksterne revision
  - Gennemgå revisionsprotokollater, herunder vurdere ekstern revisors opsummering af bemærkninger samt status vedrørende bemærkninger for det pågældende regnskabsår, samt åbenstående bemærkninger for den foregående årsrapport, afgivet i revisionsprotokollatet, evt. baseret på et udkast til revisionsprotokollat
  - Gennemgå den eksterne revisors påtegninger
- Overvåge og kontrollere ekstern revisors uafhængighed og godkende revisors levering af andre ydelser end revision mv.

- Være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg.

#### **5. Ressourcer**

Udvalget har bemyndigelse til at undersøge alle forhold, der ligger inden for rammerne af kommissoriet og indhente de nødvendige oplysninger og assistance fra ansatte i koncernen samt ekstern revision.

#### **6. Rapportering**

Revisionsudvalget rapporterer og indstiller til bestyrelsen vedrørende de opgaver, der fremgår af dette kommissorium.

I årsrapporten og på spks.dk oplyses der om, hvem der er det særligt regnskabskyndige bestyrelsesmedlem, samt grundlaget for vurderingen.

#### **7. Offentliggørelse**

På Sparekassen Sjælland-Fyns hjemmeside offentliggøres:

- Kommissorium for revisionsudvalget
- Det kvalificerede medlem med kvalifikationer inden for regnskabsvæsen/revision
- Bestyrelsens grundlag for vurderingen af det kvalificerede medlem
- Øvrige medlemmer af udvalget

#### **8. Ændringer**

Kommissoriet gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem, samt af Revisionsudvalgets medlemmer.

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

#### **9. Evaluering**

Udvalget foretager årligt en evaluering af effektiviteten i sit arbejde med henblik på tilrettelæggelse af den kommende periodes arbejde.

**Behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 7. april 2022.**

## Tillæg til kommissoriet for revisionsudvalg ved gennemgang af budget, hel- og delårsregnskaber

### Kommissoriets og vejledningernes opgavebeskrivelse:

Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten.

- Vurdere koncernens retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelse,
- Vurdere årsrapport og væsentlige forhold hertil,
- Vurdere delårsrapport og væsentlige forhold hertil,
- Vurdere budgetter, estimater m.v. og grundlaget herfor,
- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.

### 1. Gennemgangen med processen bør som minimum indeholde følgende elementer:

- Forelæggelse og opdatering på økonomiafdelingens beskrivelser og retningslinjer til regnskabsaflæggelsesprocessen herunder instrukser, procesdiagrammer og forretningsgange samt beskrivelser af kontroller mv.
- Redegørelse fra økonomiafdelingen omkring væsentlige ændrede forhold til processen
- Redegørelse fra økonomiafdelingen omkring processen i forhold til regnskabsaflæggelsen
- Redegørelse fra ledelsen omkring væsentlige forhold i forhold til regnskabsaflæggelsen
- Redegørelse fra revisionen omkring væsentlige forhold

### 2. Gennemgangen af del-/årsrapport generelt bør som minimum indeholde følgende elementer til sikring af den generelle kvalitet og hensigtsmæssighed:

- Redegørelse fra ledelsen omkring væsentlige elementer i ledelsesberetningen
- Redegørelse fra ledelse/økonomi omkring væsentlige regnskabsmæssige skøn
- Redegørelse fra økonomi omkring resultat, balance og egenkapital
- Redegørelse fra økonomi omkring nøgletal, kapitalforhold, likviditet og tilsynsdiamant etc.
- Redegørelse fra økonomi omkring væsentlige noter
- Redegørelse fra revisionen omkring resultatet af den foretagne revision eller review

### 3. Gennemgangen af budget og estimater bør som minimum indeholde følgende elementer:

- Redegørelse fra ledelsen omkring væsentlige elementer i budgetproceduren
- Redegørelse fra ledelsen omkring væsentlige budgetforudsætninger samt ledelseskøn
- Redegørelse fra økonomi omkring budgetprocedure, -periode og indre sammenhæng i budgettet.