

## **Kommissorium for Revisionsudvalget i Spar Nord Bank A/S**

*Dato: 9. december 2019*

## **1. Indledning**

Det følger af Bekendtgørelse af lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder §31 (Revisorloven, LBK nr. 1287 af 20/11/2018), at bestyrelsen i virksomheder af interesse for offentligheden skal etablere et revisionsudvalg. Spar Nord Bank A/S' ("Spar Nord") bestyrelse har besluttet, at nedsætte et revisionsudvalg, hvis ansvarsområder og kompetence fastlægges i nærværende kommissorium.

Udvalgets opgave er, at underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen, at overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen, overvåge om virksomhedens interne kontrolsystem, risikostyringssystemer og interne revision fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen; at overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v. samt kontrollere og overvåge revisors uafhængighed og godkende revisors levering af andre ydelser end revision, at være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af valg af revisor til bestyrelsen.

Revisionsudvalget forbereder bestyrelsens arbejde med regnskabs- og revisionsmæssige forhold, herunder relaterede risikomæssige forhold, samt andre forhold som bestyrelsen måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang i Revisionsudvalget. Uddelegering til Revisionsudvalget ændrer ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser.

Bestyrelsen sikrer, bl.a. via dette kommissorium, at etableringen af et revisionsudvalg ikke medfører, at væsentlig information, som alle bestyrelsesmedlemmer bør modtage, alene tilgår revisionsudvalget.

Udvalget og hvert medlem heraf skal – medmindre der er særlig mistanke eller klare indikationer om det modsatte – kunne forlade sig på hæderligheden og integriteten af de personer, der afgiver oplysninger og/eller rapporterer til udvalget, og den information/dokumentation, der modtages.

Nærværende kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen. Forslag til ændring kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem.

## **2. Medlemmer**

Revisionsudvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmer af bestyrelsen for Spar Nord Bank A/S.

Udvalget består af 3 medlemmer, der vælges for ét år af gangen.

Mindst 1 af udvalgets medlemmer skal være uafhængig af virksomheden. Mindst 1 medlem skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. Udvalgets medlemmer skal samlet set have kompetencer af relevans for virksomhedens sektor.

### **3. Beslutningskompetence**

Revisionsudvalget er beslutningsdygtigt, når formanden og mindst et andet medlem af revisionsudvalget er til stedet.

Revisionsudvalget refererer til og kan indstille beslutningsforslag til godkendelse i bestyrelsen. Revisionsudvalget har ingen selvstændig beslutningskompetence og kan derfor alene træffe beslutninger, der angår indstillinger til bestyrelsen.

### **4. Møder**

Møder i revisionsudvalget indkaldes af revisionsudvalgets formand og ved dennes forfald af et af de øvrige medlemmer senest en uge før mødets afholdelse. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden. Alle medlemmer i udvalget kan komme med forslag til punkter til dagsordenen. Dagsordenen tilsendes samtidig til hele bestyrelsen.

Der afholdes mindst 4 møder årligt i revisionsudvalget eller så ofte som formanden finder det nødvendigt. Møderne planlægges således, at der afholdes møde umiddelbart forud for behandling af årsrapport, halvårsrapport og kvartalsmeddelelser. Ethvert medlem af revisionsudvalget, revisionschefen og/eller den eksterne revisor kan anmode om afholdelse af møde i revisionsudvalget, når vedkommende finder det nødvendigt.

Intern revision deltager som udgangspunkt i udvalgets møder, med mindre udvalget giver meddelelse om andet. Andre medlemmer af bestyrelse og direktionen, den eksterne revisor og relevante medarbejdere i Spar Nord Bank deltager i møderne på udvalgets anmodning. Revisionsudvalget skal mødes med henholdsvis den eksterne revisor og revisionschefen mindst én gang om året uden direktionens deltagelse.

### **5. Sekretariatsfunktion og anden assistance**

Bankens interne revision fungerer som sekretariat for revisionsudvalget.

Revisionsudvalget kan i fornødent omfang søge assistance fra Spar Nord's medarbejdere.

Revisionsudvalget kan gøre brug af eksterne juridiske rådgivere og andre sagkyndige rådgivere i det omfang, udvalget finder det nødvendigt for udførelsen af sine opgaver.

## 6. Opgaver

Revisionsudvalgets opgaver består i at:

- Underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsafslæggelsesprocessen
- Overvåge regnskabsafslæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten, herunder at:
  - Overvåge de finansielle oplysninger mv. i årsrapport, halvårsrapport, kvartalsmeddelelser, prospekter og anden væsentlig finansiell rapportering
  - Gennemgå og vurdere efterposteringer foretaget af direktionen
  - Vurdere politikker, standarder og procedurer m.v. inden for væsentlige områder i forbindelse med regnskabsafslæggelsen
  - Vurdere ledelsesberetningen samt regnskabsoplysninger, der er valgt givet på hjemmesiden
  - Vurdere den anvendte regnskabspraksis og eventuelle ændringer heri
  - Vurdere hensigtsmæssigheden af den valgte regnskabspraksis på væsentlige områder samt de indregnings- og målingsmetoder, der benyttes i forbindelse med væsentlige og usædvanlige transaktioner
  - Vurdere væsentlige regnskabsmæssige skøn og ændringer heri
  - Gennemgå og vurdere transaktioner med nærtstående parter, herunder godkendelse af væsentlige transaktioner forud for deres indgåelse
  - Gennemgå og vurdere usikkerhed og risici, også i relation til forventningerne for det igangværende år
- Overvåge om bankens interne kontrolsystem, intern revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsafslæggelsen, herunder at:
  - Gennemgå og vurdere de interne kontrolprocedurer samt ledelsens retningslinjer herfor og overvågning heraf
  - Fremkomme med anbefalinger til bestyrelsen med henblik på at styrke den interne kontrol, herunder vedtagelse af politikker, standarder, instrukser mv.
  - Gennemgå bankens procedurer for forebyggelse, afsløring og afskrækkelse fra besvigelser
  - Fremkomme med anbefalinger til bestyrelsen med henblik på at styrke procedurer for forebyggelse, afsløring og afskrækkelse fra besvigelser
  - Give anbefalinger om udvælgelse, ansættelse eller afskedigelse af chefen for intern revision
  - Gennemgå og indstille intern revisions funktionsbeskrivelse til bestyrelsen

- Gennemgå og indstille den interne revisionsafdelings budget til bestyrelsen, herunder vurdering af om intern revision har de tilstrækkelige ressourcer og kompetencer
  - Modtage og vurdere intern revisions protokoller. Udvalget har ret til at få indsigt i intern revisionsrapporter
  - Overvåge den interne revisions uafhængighed og samarbejdet med ekstern revision
  - Underrettes om den interne revisions revisionsplan
  - Gennemgå revisionsaftalen mellem intern og ekstern revision
  - Overvåge direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger
- Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskaber mv., i det der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden, herunder at:
    - Gennemgå og drøfte resultatet af revisionen, herunder revisors observationer og konklusioner
    - Informeres om og gennemgå alle væsentlige spørgsmål, som revisionen måtte give anledning til, herunder væsentlige korrigerede såvel som ikke-korrigerede fejl
    - Gennemgå udkast til revisionsprotokoller
    - Vurdere den mellem intern og ekstern revision aftalte koncernrevisionsplan
  - Kontrollere og overvåge revisors uafhængighed og godkende revisors levering af andre ydelser end revision, herunder at:
    - Overvåge størrelsen og sammensætningen af honorarerne til ekstern revision
    - Kontrollere og overvåge samt godkende ekstern revisions andre ydelser end revision
    - Årlig revurdering af Retningslinjer for kontrol og overvågning samt godkendelse af ekstern revisors levering af andre ydelser end revision
  - Være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg
  - Overvåge effektiviteten af Spar Nord's whistleblower-ordning.
  - Vurdere/overvåge andre emner efter anmodning fra bestyrelsen

## **7. Rapportering**

### *7.1. Referater*

Der udarbejdes referater og indstillinger fra møderne i revisionsudvalget. Kopi af referaterne, som bl.a. skal dokumentere udvalgets anbefalinger til bestyrelsen, udsendes til alle bestyrelsesmedlem-

mer og behandles, såfremt dette er praktisk muligt, på det næste bestyrelsesmøde efter det pågældende udvalgs møde. Såfremt referatet endnu ikke er tilgængeligt, giver formanden for udvalget en sammenfatning af det passede, og referatet fremlægges for bestyrelsen til orientering ved det efterfølgende bestyrelsesmøde. Referater godkendes af Revisionsudvalget forud for fremsendelse til bestyrelsen.

### 7.2. Årsrapporten

I årsrapporten oplyses om revisionsudvalget, herunder hvem der er medlem med kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.

### 7.3. Hjemmeside

På bankens hjemmeside oplyses om udvalgets kommissorium, udvalgets væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder, navnene på udvalgets medlemmer, herunder udvalgets formand samt oplysning om, og hvem der er medlem med særlige kvalifikationer.

Vedtaget på bestyrelsesmødet den 18.12.2019.

Kjeld Johannesen  
*Bestyrelsesformand*

Per Nikolaj Bukh

Lene Aaen

Kaj Christiansen

Morten Bach Gaardboe

Laila Mortensen

Jannie Skovsen

Gitte Holmgaard Sørensen

John Sørensen