Kommissorium for revisionsudvalget i Sydjysk Sparekasse

1 Indledning

1.1 Revisionsudvalget er et bestyrelsesudvalg, der alene skal forberede beslutninger, som træffes i den samlede bestyrelse.

1.2 Bestyrelsen sikrer blandt andet via dette kommissorium, at etableringen af revisionsudvalg ikke medfører, at væsentlig information, som alle bestyrelsesmedlemmer bør modtage, alene tilgår revisionsudvalget.

1.3 Dette kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem, herunder af revisionsudvalgets medlemmer.

1.4 Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighed som bestyrelsen.

2 Konstituering og formål

2.1 I henhold til lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder § 31 og bestyrelsens forretningsorden punkt 1.1.4 har bestyrelsen nedsat et udvalg under bestyrelsen benævnt Revisionsudvalget. Revisionsudvalget er fælles for Sydjysk Sparekasse og sparekassens datterselskab.

2.2 Dette kommissorium fastsætter revisionsudvalgets opgaver og beføjelser, herunder gennemgang af regnskabs- og revisionsmæssige forhold, som bestyrelsen, udvalget selv, intern- eller ekstern revisor måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang.

2.3 Formålet med revisionsudvalgets arbejde er løbende at overvåge og vurdere, om Sydjysk Sparekasses regnskabsaflæggelse, interne kontrolsystemer, risikostyring og lovpligtige revision er tilrettelagt på en hensigtsmæssig måde. Endvidere skal udvalget kontrollere og overvåge revisors uafhængighed samt være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg.

3 Sammensætning og kompetencer

3.1 Revisionsudvalget består af 4 medlemmer. Revisionsudvalgets medlemmer udgøres af medlemmer af Sydjysk Sparekasses bestyrelse.

3.2 Udpegning af revisionsudvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, sker så vidt muligt på det førstkommende bestyrelsesmøde efter afholdelse af selskabets ordinære repræsentantskabsmøde.

Et Godt Sted at være

3.3 Revisionsudvalgets medlemmer vælges for 1 år ad gangen, men kan til enhver tid afsættes af bestyrelsen.

3.4 Mindst ét medlem skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision, og revisionsudvalgets medlemmer skal samlet set have kompetencer af relevans for pengeinstitutsektoren.
Revisionsudvalgets medlemmer vælges i øvrigt med udgangspunkt i de kompetencer, som efter bestyrelsens vurdering er nødvendige for, at udvalget kan fungere effektivt og leve op til sit formål.

4 Mødefrekvens og indkaldelse

Møder afholdes så ofte, som formanden finder det nødvendigt og minimum tre gange årligt. Dagsordenen fremsendes til revisionsudvalget senest 7 dage før planlagt møde. Undtagelsesvis kan oplysninger af mindre omfang gøres tilgængelige for udvalgets medlemmer dagen før revisionsudvalgsmødet.

4.1 Dagsordenen tilgår hele bestyrelsen til orientering (via mødereferat).

4.2 Hvert medlem af revisionsudvalget, ekstern revision og Sydjysk Sparekasses interne revisionschef kan kræve revisionsudvalgsmøde afholdt, når dette i øvrigt skønnes nødvendigt.

4.3 Møder afholdes således så vidt muligt forud for det bestyrelsesmøde, hvorpå bestyrelsen behandler og godkender selskabets årsrapport og halvårsrapport eller anden væsentlig finansiel rapportering og forud for revisors afgivelse af revisionspåtegning.

5 Mødestruktur og afholdelse

5.1 På møderne i revisionsudvalget deltager udvalgsmedlemmerne og efter invitation tillige direktionen, økonomichefen, den interne revisionschef samt den eksterne revisor.

5.2 Mindst en gang årligt holder revisionsudvalget et møde med henholdsvis ekstern og intern revision uden deltagelse af ledelsesrepræsentanter for Sydjysk Sparekasse.

5.3 Efter formandens beslutning kan andre deltage i udvalgsmøderne, herunder bestyrelsesmedlemmer, ledende medarbejdere og specialister i Sydjysk Sparekasse samt eksterne rådgivere.

5.4 Formanden leder møderne i revisionsudvalget.

5.5 Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktionen, økonomichefen, den interne revisionschef, den eksterne revisor samt relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.

Et Godt Sted at være

5.6 Der udarbejdes referat fra de enkelte møder i revisionsudvalget. Referatet underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer. I referatet angives, hvilke sager der har været drøftet og udvalgets eventuelle indstillinger hertil til bestyrelsen.

5.7 Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighed som bestyrelsen.

6 Beslutningskompetence og bemyndigelse

6.1 Revisionsudvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af medlemmerne er til stede.

6.2 Udvalget refererer og kan indstille beslutningsforslag til godkendelse i bestyrelsen. Revisionsudvalget har ingen selvstændig beslutningskompetence og kan derfor alene træffe beslutninger, der angår indstillinger til bestyrelsen. Sådanne beslutninger træffes med almindeligt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.

6.3 Udvalget har bemyndigelse til at undersøge alle forhold, der ligger inden for rammerne af dette kommissorium og til at indhente de nødvendige oplysninger og assistance fra ansatte i pengeinstituttet.

7 Revisionsudvalgets opgaver

Revisionsudvalgets opgaver består i:

7.1 At underrette bestyrelsen (det samlede øverste ledelsesorgan) om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen,

7.2 At overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten,

7.3 At overvåge, om sparekassens interne kontrolsystem, interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i sparekassen, uden at krænke dens uafhængighed,

7.4 At overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v., idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden,

7.5 At kontrollere og overvåge revisors uafhængighed og herunder godkende revisors levering af andre ydelser end revision,

7.6 At være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg.

Præcisering af revisionsudvalgets opgaver

Punkt 7.1, underretning af bestyrelsen:

Inden godkendelse af årsrapporten og anden finansiel rapportering bør revisionsudvalget i det mindste overvåge og rapportere om:

- Regnskabspraksis på de væsentligste områder.
- Væsentlige regnskabsmæssige skøn.
- Transaktioner med nærtstående parter, og
- Usikkerhed og risici, herunder også i relation til forventningerne for det igangværende år.

Punkt 7.2, overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen omfatter:

Årsrapporten og halvårsrapporten – herunder:

- Den regnskabsmæssige ledelsesrapportering.
- Anvendt regnskabspraksis – herunder drøftelse af væsentlige regnskabsprincipper med intern- og ekstern revision.
- Væsentlige regnskabsmæssige skøn - herunder drøftelse af væsentlige regnskabsmæssige skøn med intern- og ekstern revision.
- Noter.
- Revisionspåtegninger.
- Transaktioner med nærtstående parter.
- Usikkerheder og risici, herunder også i relation til forventningerne for det igangværende år.
- Kapitalprocent og individuelt solvensbehov.
- Organisering og ansvarsfordeling i økonomiafdelingen.
- Indstille regnskabet til bestyrelsens godkendelse.
- Budgettet forlægges til revisionsudvalgets orientering.

Et Godt Sted at være

Punkt 7.3, overvåge det interne kontrolsystem, intern revision og risikostyringssystemer omfatter:

- Overvåge, at sparekassens interne kontrolsystem og procedurer, intern revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i sparekassen.
- Vurdere sparekassens procedure og forretningsgange for forebyggelse og afsløring af besvigelser
- Påse at bogføring og regnskabsaflæggelsen foregår på en tilfredsstillende måde samt, at der er etableret de nødvendige procedurer for risikostyring og interne kontroller, så væsentlige fejl i regnskabsaflæggelsen bliver imødegået, opdaget og korrigeret.
- Overvåge direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.

Punkt 7.4, overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet omfatter:

- Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v. under hensyntagen til den seneste kvalitetskontrol af ekstern revision.
- Vurdere ekstern revisions kompetence, uafhængighed og objektivitet.
- Gennemgang af revisionsplanlægning, herunder rimeligheden af væsentlighedsniveau samt risikovurdering.
- Vurdere intern revisions kompetence, uafhængighed og ressourcer til løsning af opgaver, herunder gennemgang af intern revisions budget.
- Gennemgå funktionsbeskrivelsen og revisionsaftale for intern revision.
- Gennemgå revisionsrapporter fra intern revision og management letters fra ekstern revision samt erklæringer fra ekstern revision.
- Overvåge direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.
- Gennemgå revisionsprotokollater, og herunder vurder intern- og ekstern 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 udkast til revisionsprotokollat.
- Vurdere behov for intern revision og hvorvidt den interne revisionschef skal påtegne årsrapporten.

Punkt 7.5, kontrollere og overvåge revisors uafhængighed omfatter:

- Overvåge og kontrollere revisors uafhængighed
- Gennemgå og godkende revisionsmæssige og ikke-revisionsmæssige ydelser, som leveres af den eksterne revision, herunder gennemgå revisionshonorar

Punkt 7.6, udvælgelse og indstilling af revisor til valg omfatter:

- Vurdere genvalg/nyvalg af ekstern revisor og foretage indstilling heraf til den samlede bestyrelse.

8 Rapportering til bestyrelsen

8.1 Der udarbejdes referater fra møderne i revisionsudvalget, som godkendes i revisionsudvalget og herefter sendes til den samlede bestyrelse.

8.2 Referatet behandles på førstkommende bestyrelsesmøde.

8.3 Når revisionsudvalgets møder afholdes henholdsvis afsluttes umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde, kan "foreløbige" referater gives mundtligt til bestyrelsen.

9 Offentliggørelse

9.1 Nærværende kommissorium offentliggøres på sparekassens hjemmeside

9.2 I årsrapporten oplyses om revisionsudvalget og dets væsentligste opgaver og aktiviteter i løbet af året, herunder hvem der har kvalifikationer indenfor regnskabsvæsen eller revision.

10 Ændringer

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

11 Evaluering

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

Et Godt Sted at være

Kommissoriet for revisionsudvalget er godkendt på bestyrelsesmøde den 27. maj 2026

Bestyrelsen i Sydjysk Sparekasse:

Erik Johannsen
Peter Eberle
Hans Peter Geil
Bente Riis Fogsgaard
Richard de Churruca
Tina W. Holm
Ole Bæk Termansen
Rasmus S. Jepsen
Jesper Seeberg
Peter Hesselberg
Søren A. Jensen
Anne-Mette Michelsen
Morten Iver Thorøe
Anita Linda Jensen
Lars Schack Jessen
Kent Nissen
Bjarne Skov