

2 Politikkir

Kommissorium for revisionsudvalg

1. Indledning	Revisionsudvalget er et bestyrelsesudvalg, der alene skal forberede beslutninger, som træffes i den samlede bestyrelse. Bestyrelsen sikrer blandt andet via dette kommissorium, at etableringen af revisionsudvalg ikke medfører, at væsentlig information, som alle bestyrelsesmedlemmer bør modtage, alene tilgår revisionsudvalget. Dette kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem, herunder af revisionsudvalgets medlemmer. Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen.
2. Konstituering og formål	I henhold til bestyrelsens forretningsorden pkt. 1.6 har bestyrelsen på bestyrelsesmøde den 9. september 2010 nedsat et udvalg under bestyrelsen benævnt Revisionsudvalget. Udvalget gennemgår regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold, som bestyrelsen, udvalget selv eller ekstern revisor måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang. Udvalget overvåger sparekassens interne kontrol- og risikostyringssystemer.
3. Revisionsudvalgets medlemmer	Udvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmerne af bestyrelsen for sparekassen. Medlemmerne vælges for 1 år ad gangen. Udvalget består af mindst tre medlemmer. Udvalget er funktionsdygtigt, når minimum halvdelen af medlemmerne deltager i mødet. Mindst ét medlem skal både være uafhængig af sparekassen og have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.
4. Revisionsudvalgets møder	Møder afholdes så ofte, som formanden finder det nødvendigt og minimum to gange årligt. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden. Dagsordenen tilgår hele bestyrelsen til orientering. Den eksterne revisor kan indkalde til møder i revisionsudvalget. Møder afholdes således så vidt muligt forud for det bestyrelsesmøde, hvorpå bestyrelsen behandler og godkender selskabets årsrapport, halvårsrapport eller anden væsentlig finansiel rapportering og forud for revisors afgivelse af

revisionspåtegning.

5. Beføjelser m.v.

Udvalget refererer og indstiller til bestyrelsen.

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 sparekassen.

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

6. Revisions- udvalgets opgaver

Revisionsudvalgets opgaver består i at:

Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen:

- Vurdere sparekassens retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelsen,
- Årsrapport,
- Halvårsrapport,
- Vurdere budgetter, estimer m.v. og grundlaget herfor,
- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.

Overvåge, om sparekassens interne kontrolsystem, eventuelle interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt:

Overvåge interne kontrolsystem

- Gennemgang og vurdering af interne kontrolprocedurer,
- Vurdere behovet for etablering af controlling funktion,
- Gennemgang af ekstern revisions rapporter samt controlling-rapporter vedrørende intern kontrol 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,
- Eventuel anbefaling til bestyrelsen mhp. at styrke den interne kontrol.

Overvåge evt. intern revision

- Vurdere behov for en intern revision

Overvåge risikostyringssystemer

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

Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v.:

- Vurdere ekstern revisors kompetence,
- Vurdere genvalg/nyvalg af ekstern revisor,
- 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 åbentstående bemærkninger for den foregående årsrapport, afgivet i revisionsprotokollatet, evt. baseret på et udkast til revisionsprotokollat,
- Gennemgå den eksterne revisors påtegninger.

Overvåge og kontrollere revisors uafhængighed, jf. lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder § 24, herunder særlig leveringen af yderligere tjenesteydelser til virksomheden:

- Gennemgå revisionsmæssige og ikke-revisionsmæssige ydelser, som leveres af den eksterne revision,
 - Overvåge og kontrollere ekstern revisors uafhængighed.
-

7. Rapportering Der udarbejdes referater fra møderne i revisionsudvalget, som godkendes i revisionsudvalget og herefter sendes til den samlede bestyrelse tillige med væsentlige præsentationer, bilag m.v., der er gennemgået på møderne, eller som har ligget til grund for udvalgets arbejde.

Referatet behandles på førstkommende bestyrelsesmøde.

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

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

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

9. Godkendelse Godkendt på bestyrelsesmøde den 9. maj 2019.

John P. Danielsen, bestyrelsesformand
Jóannes Hansen, næstformand
Karl Heri Joensen
Frimodt Rasmussen
Súsanna Olsen
Eyðun Kjølbro
Guðrið L. Olsen
Tummas Martin Sólsker
Janus Joensen
