



Sparekassen Thy

**Kommissorium for
Revisions- & risikoudvalg
i Sparekassen Thy**

Maj 2025

Indhold

1. Indledning	2
2. Konstituering og formål	2
3. Sammensætning om kompetencer	3
4. Møder og indkaldelse	3
5. Mødestruktur og afholdelse	3
6. Beslutningskompetence og bemyndigelse	4
7. Revisionsudvalg har følgende opgaver	4
8. Risikoudvalg har følgende opgaver	7
9. Rapportering	8
10. Offentliggørelse	8
11. Ændringer	8

1. Indledning

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

Bestyrelsen sikrer blandt andet via dette kommissorium, at etableringen af revisions- og risikoudvalg ikke medfører, at væsentlig information, som alle bestyrelsesmedlemmer bør modtage, alene tilgår udvalget.

Dette kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes i bestyrelsen hvert 2. år.

Revisions- og risikoudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen. Revisions- og risikoudvalget ændrer ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser. Det er den samlede bestyrelse, der har ansvaret for styring af Sparekassen Thys risici, men udvalgets arbejde er et vigtigt led i det forberedende arbejde.

Kommissoriet er gældende for hele Sparekassen Thy koncernen.

2. Konstituering og formål

Bestyrelsen har med henvisning til Revisorloven § 31 og lov om finansiel virksomhed § 80b samt bestyrelsens forretningsorden nedsat et udvalg benævnt revisions- og risikoudvalget, desuagtet at Sparekassen Thy ikke har pligt til at nedsætte revisions- og/eller risikoudvalg.

Dette kommissorium fastsætter revisions- og risikoudvalgs opgaver og beføjelser.

Revisions- og risikoudvalg er etableret med henblik på at forestå det forberedende arbejde i forhold til bestyrelsens beslutninger vedrørende revision og risikostyring i Sparekassen Thy samt med henblik på at sikre, at bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i bestyrelsen. Revisions- og risikoudvalget arbejder løbende at overvåge og vurdere, om sparekassens regnskabsaflæggelse, interne kontrolsystemer, risikostyring og lovpligtig revision er tilrettelagt på en hensigtsmæssig måde. Endvidere skal udvalget kontrollere og overvåge revisors uafhængighed samt være ansvarlige for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg.

Leasing udgør en væsentlig del af Sparekassens forretningsområde, hvorfor Sparekassens bestyrelse har valgt, at Revisions- og risikoudvalgets arbejde, også omfatter leasingaktiviteter i tilknyttet og associeret virksomheder.

3. Sammensætning om kompetencer

Udvalget består af mindst fire medlemmer.

Udvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmerne af bestyrelsen for Sparekassen Thy på førstkommande bestyrelsesmøde efter afholdelse af Sparekassen ordinære repræsentantskabsmøde i marts måned, hvor en ny bestyrelse er valgt. Medlemmerne vælges for 2 år ad gangen, men kan til enhver tid afsættes af bestyrelsen. Medlemmerne er valgt for perioden 01.04.2025 til 31.03.2027.

Mindst ét medlem, og herunder udvalgets formand, skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. Revisions- og risikoudvalgets 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. Mindst et medlem skal være medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem.

4. Møder og indkaldelse

Møder afholdes så ofte, som formanden finder det nødvendigt og minimum tre gange årligt. Formanden for revisions- og risikoudvalget udarbejder dagsorden. Dagsordenen for hvert møde udsendes til udvalgets medlemmer 5 kalenderdage før mødet af sekretærfunktionen sammen med relevant materiale. Formanden for udvalget kan i presserende tilfælde afkorte denne frist. Dagsordenen tilgår hele bestyrelsen til orientering.

Ethvert medlem af udvalget kan anmode om afholdelse af møde i udvalget, når vedkommende finder det nødvendigt. Den risikoansvarlige, interne revisionschef og/eller den eksterne revisor kan indkalde til møder i udvalget, når dette skønnes nødvendigt.

Møder afholdes så vidt muligt en uge 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. Mødestruktur og afholdelse

Revisions- og risikoudvalget har mulighed for at indkalde andre medarbejdere i sparekassen samt direktøren i sparekassen samt eksterne rådgivere og specialister, hvor udvalget finder det relevant.

Den risikoansvarlige skal deltage på risikoudvalgets møder med henblik på at forelægge og drøfte sparekassens risikostyring.

Mindst en gang årligt holder revisions- og risikoudvalget et møde med ekstern og intern revision uden deltagelse af ledelsesrepræsentanter fra sparekassen.

Formanden leder møderne i revisions- og risikoudvalget.



Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktionen, økonomidirektøren, it-chefen, kreditdirektør, den interne revisionschef, den eksterne revisor samt relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.

Der udarbejdes referat af møderne. Referatet skal godkendes og underskrives på førstkomende udvalgs møde eller i forbindelse med et bestyrelsesmøde, for at undgå at der går for lang tid.

Der udsendes et referat til udvalgsmedlemmerne efter hvert udvalgs møde. Udvalgsmedlemmerne meddeler eventuelle bemærkninger til dette referat til udvalgssekretæren snarest muligt med henblik på udsendelse af endeligt referat til bestyrelsen inden det førstkomende bestyrelsesmøde.

Når udvalgets møder afholdes umiddelbart forud for et møde i bestyrelsen, kan formanden eller evt. et andet medlem af udvalget afgive "foreløbige" mundtlige referater til bestyrelsen og eventuelt tillige fremkomme med indstillinger/anbefalinger.

Revisions- og risikoudvalget er underlagt samme fortrolighed som bestyrelsen.

6. Beslutningskompetence og bemyndigelse

Revisions- og risikoudvalget er beslutningsdygtigt, når $\frac{3}{4}$ af medlemmerne er til stede.

Udvalget refererer og indstiller til godkendelse i bestyrelsen. Revisionsudvalget har ingen selvstændig beslutningskompetence og kan derfor alene træffe beslutninger, der angår indstilling til bestyrelsen. Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.

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 Thy/koncernen.

Revisions- og risikoudvalget skal have adgang til al information, herunder hos den risikoansvarlige og interne revision.

Revisions og risikoudvalget tager løbende stilling til typen, mængden og frekvensen af al den information, som er nødvendig for udvalgets arbejde, og som derfor skal tilgå udvalget.

7. Revisionsudvalg har følgende opgaver

Udvalgets opgaver består i at:

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

7.2 Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten, herunder at:

- Vurdere Sparekassen Thys retningslinjer stikprøvevis og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelsen,
- Årsrapport, gennemgå væsentlige forhold vedrørende regnskabsprincipper og regnskabsaflæggelse - herunder enhver væsentlig ændring i selskabets valg og anvendelse af regnskabsprincipper
- Halvårsrapport, gennemgå væsentlige forhold vedrørende regnskabsprincipper og regnskabsaflæggelse - herunder enhver væsentlig ændring i selskabets valg og anvendelse af regnskabsprincipper
- Vurdere budgetter, estimer m.v. og grundlaget herfor,
- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlag herfor.
- Fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten,
- Underrette bestyrelsen om resultatet af regnskabsaflæggelsesprocessen.

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

Overvåge interne kontrolsystem

- Gennemgang og vurdering af interne kontrolprocedurer,
- Gennemgang af intern og eksterne revisionsrapporter vedrørende intern kontrol og eventuelle svagheder heri,
- Vurderer sparekassens procedurer og ledelsens retningslinjer / forretningsgange for forebyggelse og afsløring af besvigelser,
- Vurdere direktionens mulighed for at tilsidesætte kontroller herunder udøve (upassende) indflydelse på regnskabsaflæggelsesprocessen,
- Vurdere redegørelsen i ledelsesberetningen om hovedelementerne i virksomhedens interne kontrol- og risikostyringssystemer,
- Eventuel anbefaling til bestyrelsen med henblik på at styrke den interne kontrol,
- Løbende opfølgning på udviklingen i væsentlige bemærkninger og anbefalinger fra hhv. intern revision, hvidvask-, risikostyrings- og compliancefunktionen.

Overvåge intern revision

- Vurdere, hvorvidt den interne revisionschef skal påtegne årsrapporten,
- Gennemgå intern revisionschefs påtegning, hvis intern revisionschef påtegner, jf. ovenfor,
- Gennemgå funktionsbeskrivelse og revisionsaftale for intern revision,

- Gennemgå den interne revisions kompetence, uafhængighed og ressourcer til løsning af opgaver, herunder gennemgang af intern revisions 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 åbentstående bemærkninger for den foregående årsrapport, afgivet i revisionsprotokollatet, evt. baseret på et udkast til revisionsprotokollat.
- Underrette bestyrelsen om resultatet af den interne revision.

Overvåge risikostyringssystemer

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

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

- Gennemgå revisionsaftale og revisionshonorar,
- Gennemgå den eksterne revisors foreslåede revisionsstrategi- og revisionsplan og det påtænkte væsentlighedsniveau,
- Drøftelse med revisor af de identificerede betydelige risici, væsentlige regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger i forbindelse med revisionen,
- Drøftelse med revisor af væsentlige forhold og spørgsmål, som er fremkommet under revisionen, herunder resultat af revisionen af områder behæftet med betydelige regnskabsmæssige skøn,
- Gennemgå revisionsprotokollater, herunder
 - vurdere ekstern / intern revisors opsummering af bemærkninger
 - status vedrørende bemærkninger for det pågældende regnskabsår
 - åbentstående bemærkninger for den foregående årsrapport, afgivet i revisionsprotokollatet, evt. baseret på et udkast til revisionsprotokollat,
 - revisors årlige erklæring om at revisoren, revisionsfirmaet og revisionspartnere samt andre ledende revisionsmedarbejdere der udfører den lovpligtige revision, er uafhængige af Sparekassen Thy jfr. revisionsforordningens art. 6.
- Gennemgå den eksterne revisors påtegninger,
- Underrette bestyrelsen om resultatet af den eksterne revision,

- Hensyntagen til resultatet af den seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden.

7.5 Kontrollere og overvåge revisors uafhængighed i overensstemmelse med §§ 24-24 c samt artikel 6 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden og godkende revisors levering af andre ydelser end revision, jf. artikel 5 i denne forordning:

- Overvåge og kontrollere ekstern revisors uafhængighed,
- Gennemgå revisionsmæssige og ikke-revisionsmæssige ydelser, som leveres af den eksterne revision,
- Fastsættelse af ramme til direktionen til køb af revisions- og rådgivningsydelser hos ekstern revision, der ikke er omfattet af indgået aftalebrev med ekstern revision,
- Forhåndsgodkende ikke-revisionsydelser uden for rammeaftalen.

7.6 Være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg i overensstemmelse med artikel 16 i Europa Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden, jf. dog artikel 16 stk. 4., og

- vurdere ekstern revisors kompetence,
- vurdere genvalg / nyvalg af ekstern revision,
- indstilling af revisor til valg samt

forestå udbudsprocedure ved nyvalg / forlængelse med den nuværende revisor ud over 10 år.

8. Risikoudvalg har følgende opgaver

I overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed skal udvalget forestå følgende:

- 8.1 Rådgive bestyrelsen om Sparekassen Thys overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.
- 8.2 Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
- 8.3 Overordnet vurderer om de finansielle produkter og tjenesteydelser, som pengeinstitutet handler med, er i overensstemmelse med Sparekassen Thys forretningsmodel og risikoprofil, herunder om indtjeningen på produkterne og tjenesteydelserne afspejler risiciene herved samt udarbejde forslag til afhjælpning, såfremt produkterne eller tjenesteydelserne og indtjeningen herved ikke er i overensstemmelse med pengeinstituttets forretningsmodel og risikoprofil.

8.4 Løbende rapporteringer fra dattervirksomheder medtages i årsrapportering fra sparekassens compliance, risikostyring og hvidvaskansvarlige.

8.5. Vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende følgende rapporteringer:

- Rapportering fra risikoansvarlig
- Rapportering om operationelle risici
- Rapportering fra complianceansvarlig
- Rapportering fra hvidvaskansvarlig
- Rapportering om it-sikkerhed
- Rapportering om outsourcing
- Rapportering om persondata
- Rapportering på bæredygtighedsområdet.
- Validering af IFRS 9 modellen

9. Rapportering

Revisions- og risikoudvalget rapporterer og indstiller til bestyrelsen vedrørende de opgaver, der fremgår af dette kommissorium.

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

Referatet behandles på førstkommende bestyrelsesmøde.

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

10. Offentliggørelse

På Sparekassen Thys hjemmeside offentliggøres revisions- og risikoudvalgets

- Kommissorium

I ledelsesberetningen i årsrapporten oplyses:

- Udvalgets væsentligste aktiviteter og antallet af møder i årets løb,
- Navnene på medlemmerne af udvalget, herunder udvalgets formand og medlemmernes uafhængighed,
- Bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i udvalgets møder.

11. Ændringer

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

Revisions- og risikoudvalget foretager årligt en evaluering af udvalgets opfyldelse af de forhold, som er fastlagt i dette kommissorium.



Revisions- og risikoudvalget foretager hvert andet år en evaluering af indhold og opgaver i dette kommissorium og fremkommer med eventuelle ændringsforslag til bestyrelsen.

Dette kommissorium er gældende for perioden 01.04.2025 til 31.03.2027.