



Kommissorium for revisions- og risikoudvalg.

Januar 2020

Indholdsfortegnelse

1.	Konstituering, formål.....	2
2.	Medlemmer.....	2
3.	Møder.....	2
4.	Beføjelser m.v.....	3
5.	Udvalget har som revisionsudvalg følgende opgaver.	3
6.	Udvalget har som risikoudvalg følgende opgaver.	5
7.	Rapportering.....	6
8.	Offentliggørelse	6
9.	Ændringer	6
10.	Evaluering.....	6

1. Konstituering, 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.

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

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.

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.

Revisions- og risikoudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen.

2. Medlemmer

Udvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmerne af bestyrelsen for Sparekassen Thy.

Medlemmerne vælges for 2 år ad gangen.

Udvalget består af mindst fire medlemmer.

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

3. Møder

Møder afholdes så ofte, som formanden finder det nødvendigt og minimum tre gange årligt. Formanden for revisions- og risikoudvalget udarbejder dagsordenen. Dagsordenen for hvert møde udsendes til udvalgets medlemmer 5 kalenderdage før mødet. 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 interne revisionschef og/eller den eksterne revisor kan indkalde til møder i udvalget.

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

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.

Revisions- og risikoudvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af medlemmerne er til stede.

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

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

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.

4. 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 Thy/koncernen.

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

5. Udvalget har som revisionsudvalg følgende opgaver.

Udvalgets opgaver består i at:

- 5.1 At underrette det samlede øverste ledelsesorgan om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen,
- 5.2 Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten, herunder at:
 - Vurdere Sparekassen Thys retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelsen,
 - Årsrapport,
 - Halvårsrapport,
 - Vurdere budgetter, estimer m.v. og grundlaget herfor,
 - Fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten,
 - Underrette bestyrelsen om resultatet af regnskabsaflæggelsesprocessen.

- 5.3 Overvåge, om virksomhedens interne kontrolsystem, eventuelle interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i virksomheden, uden at krænke dens uafhængighed:

Overvåge interne kontrolsystem

- Gennemgang og vurdering af interne kontrolprocedurer,
- Gennemgang af intern og ekstern revisions rapporter vedrørende intern kontrol og eventuelle svagheder heri,
- 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,
- Underrette bestyrelsen om resultatet af den interne revision.

Overvåge intern revision

- Vurdere, hvorvidt den interne revisionschef skal påtage 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.

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

- Vurdere ekstern revisors kompetence,
- Vurdere genvalg/nyvalg samt foretage indstilling til bestyrelsen 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 / 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 udføre 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,
- Drøfte resultatet af den seneste kvalitetskontrol af ekstern revision.

5.5 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,:

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

5.6 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](#) af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden, jf. dog artikel 16 stk. 4.

6. Udvalget har som risikoudvalg følgende opgaver.

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

6.1 Rådgive bestyrelsen om Sparekassen Thys overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.

- 6.2 Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
- 6.3 Overordnet vurdere om de finansielle produkter og tjenesteydelser, som pengeinstituttet 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.
- 6.4 Vurdere om incitamenterne ved Sparekassen Thys aflønningsstruktur tager højde for pengeinstituttets risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen.
- 6.5. Vurdere og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende følgende rapporteringer:
- Rapportering fra risikoansvarlig
 - Rapportering fra complianceansvarlig
 - Rapportering fra hvidvaskansvarlig

7. 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.

8. Offentliggørelse

På Sparekassen Thys hjemmeside offentliggøres revisions- og risikoudvalgets

- Kommissorium
- Udvalgets medlemmer

9. Ændringer

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

10. Evaluering

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