

Revisionsudvalg – kommissorium

Efter revisorlovens § 31 er Lån & Spar A/S (herefter Lån & Spar eller banken) som pengeinstitut en virksomhed af interesse for offentligheden. Lån & Spar-aktien er endvidere optaget til notering på en autoriseret markedsplads, Nasdaq Copenhagen A/S.

Lån & Spar er derfor omfattet af reglerne om revisionsudvalg, og har udformet nærværende kommissorium. Det fastsætter mandatet for bankens revisionsudvalg og indeholder en beskrivelse af udvalgets rolle og de opgaver og beføjelser, der er tillagt udvalget samt rammerne for udvalgets rapportering.

1. Konstituering og formål

- 1.1 I henhold til § 31 i lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder, har bestyrelsen i Lån & Spar nedsat et revisionsudvalg. Formålet med revisionsudvalgets arbejde er at forberede bestyrelsens arbejde vedrørende regnskabs og revisionsmæssige forhold ved løbende at overvåge og vurdere, om Lån & Spars regnskabsaflæggelse, interne kontrolsystemer, risikostyring i forbindelse med regnskabsaflæggelsen 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.
- 1.2 Dette kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt af bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem, intern eller ekstern Revision.

2 Revisionsudvalgets sammensætning og kompetencer

- 2.1 Revisionsudvalget består af 3 medlemmer, der udgøres af medlemmer af Lån & Spars bestyrelse.
- 2.2 Udpegning af revisionsudvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, sker så vidt muligt på det førstkommande bestyrelsesmøde efter afholdelse af selskabets ordinære generalforsamling.
- 2.3 Revisionsudvalgets medlemmer udpeges for 1 år ad gangen, men kan til enhver tid afsættes af bestyrelsen.
- 2.4 Mindst ét medlem skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. Udvalgets medlemmer skal samlet have kompetencer af relevans for den finansielle sektor. Revisionsudvalgets medlemmer udpeges 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.
- 2.5 Revisionsudvalgets formand er ikke samtidig formand for bankens bestyrelse.

3. Revisionsudvalgets møder og indkaldelse

- 3.1 Der afholdes møder i revisionsudvalget så ofte, som formanden finder det nødvendigt og mindst 4 gange årligt.
- 3.2 Hvert medlem af revisionsudvalget, ekstern revision og Lån & Spars interne revisionschef kan anmode om indkaldelse til revisionsudvalgsmøde, når dette i øvrigt skønnes nødvendigt.
- 3.3 Revisionsudvalgets møder placeres så vidt muligt forud for de bestyrelsesmøder, hvorpå bestyrelsen skal behandle/godkende forhold, der ligger inden for udvalgets kommissorium.

- 3.4 Møderne i revisionsudvalget indkaldes af formanden eller efter hans/hendes beslutning af bankens Direktionssekretariat, der varetager sekretariatsfunktionen for udvalget. Der kan indkaldes til skriftlig behandling af sager af hastende karakter. Frist for tilbagemelding fra de enkelte medlemmer kan ikke være kortere end 24 timer.
- 3.5 Bankens Direktionssekretariatet udfærdiger i samråd med formanden en dagsorden, der udsendes forud for de enkelte udvalgsmøder. Eventuelt skriftligt materiale medfølger så vidt muligt ved udsendelsen af dagsordenen.

4. Mødestruktur og afholdelse

- 4.1 På møderne i revisionsudvalget deltager udvalgsmedlemmerne og - efter invitation - tillige Lån & Spars direktion og områdedirektør Økonomi, repræsentanter fra ekstern og intern revision samt udvalgssekretæren.
- 4.2 Mindst en gang årligt holder revisionsudvalget et møde med henholdsvis ekstern og intern revision uden deltagelse af Lån & Spars ledelse.
- 4.3 Efter formandens beslutning kan andre deltage i udvalgsmøderne, herunder bestyrelses- og direktionsmedlemmer, ledende medarbejdere og specialister i Lån & Spar samt eksterne rådgivere.
- 4.4 Formanden udarbejder i samarbejde med Udvalgssekretæren og eventuelt den interne revisionschef agenda til møderne. Formanden leder møderne i revisionsudvalget.
- 4.5 Emner til forelæggelse i revisionsudvalget kan, hvor dette er relevant, forelægges på et fælles møde med risikoudvalget, dog med forankring alene i revisionsudvalget.
- 4.6 Udvalgssekretæren udarbejder og opbevarer 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. Et udvalgsmedlem, der ikke er enig i en indstilling til bestyrelsen, har ret til at få sin mening indført i referatet.
- 4.7 Der udsendes et udkast til referat til udvalgsmedlemmerne efter hvert udvalgsmøde. Udvalgsmedlemmerne meddeler eventuelle bemærkninger til dette referat til udvalgssekretæren snarest muligt med henblik på udsendelse af det endelige referat til bestyrelsen inden det først- eller næstkommende bestyrelsesmøde.
- 4.8 Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighed som bestyrelsen.

5. Beslutningskompetence og bemyndigelse

- 5.1. Revisionsudvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af medlemmerne er til stede.
- 5.2. 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. Sådanne beslutninger træffes med almindeligt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.

- 5.3 Revisionsudvalget har bemyndigelse til at undersøge alle forhold inden for rammerne af dette kommissorium og til at indhente de nødvendige oplysninger og assistance fra direktionen og medarbejdere i Lån & Spar koncernen til brug herfor.
- 5.4 Revisionsudvalget skal have stillet de midler og faciliteter til rådighed, som revisionsudvalget med rimelighed skønner nødvendigt for at kunne udføre sine arbejdsopgaver, herunder den nødvendige sekretærbistand.

6. Revisionsudvalgets opgaver

- 6.1 Revisionsudvalgets opgaver består i at:
- 6.1.1 Underrette (bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen,
 - 6.1. Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten,
 - 6.1.3. Overvåge, om virksomhedens interne kontrolsystem, interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i Lån & Spar Bank, uden at krænke dens uafhængighed,
 - 6.1.4. Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet, ESG m.v., idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden,
 - 6.1.5. Kontrollere og overvåge revisors uafhængighed i overensstemmelse med §§ 24-24c samt artikel 6 i revisorloven 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, og
 - 6.1.6. 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,
 - 6.1.7 Løse andre opgaver, der uddelegeres af bestyrelsen i Lån & Spar.
- 6.2 Revisionsudvalget udarbejder en årsplan, som skal godkendes af Lån & Spars bestyrelse.
- 6.3 Udover de i lovgivningen fastlagte opgaver bistår revisionsudvalget bestyrelsen med at:
- 6.3.1 Føre tilsyn med rigtigheden af offentliggjorte finansielle oplysninger, herunder regnskabspraksis på de væsentligste områder, væsentlige regnskabsmæssige skøn og transaktioner med nærtstående parter,
 - 6.3.2 Gennemgå de interne kontrol- og risikoområder for at sikre styring af de største risici, herunder også i relation til udmeldte forventninger,
 - 6.3.3 Forestå evaluering af den generalforsamlingsvalgte revisor,
 - 6.3.4 Gennemgå revisionshonoraret til den generalforsamlingsvalgte revisor,
 - 6.3.5 Føre tilsyn med grænserne for ikke-revisionsydelser udført af den generalforsamlingsvalgte revisor,
 - 6.3.6 Sikre regelmæssig dialog mellem den generalforsamlingsvalgte revisor og bestyrelsen, blandt andet ved at bestyrelsen og revisionsudvalget mindst en gang årligt har møde med revisor, uden at direktionen er til stede.

6.3.7 Udarbejde kommissorium og anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af lederen af den interne revision og budgettet til afdelingen,

6.3.8 Påse, at den interne revision har tilstrækkelige ressourcer og kompetencer til at kunne udføre sin rolle, og

6.3.9 Overvåge direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.

7. Rapportering til bestyrelsen mv.

- 7.1. Revisionsudvalget rapporterer og indstiller til Bestyrelsen vedrørende de områder, der er omfattet kommissoriet. Revisionsudvalgets anbefalinger dokumenteres i referaterne fra udvalgmøderne og rapporteres til Bestyrelsen. På det først- eller næstkommende bestyrelsesmøde i Lån & Spar efter et møde i revisionsudvalget orienteres bestyrelsen om drøftelserne i revisionsudvalget og forelægges eventuelle indstillinger fra udvalget til beslutning.
- 7.2 Referater fra revisionsudvalgmøderne vil være tilgængelige for bestyrelsen i bestyrelsesportalen, når disse er godkendt af udvalgsmedlemmerne.
- 7.3 Udvalget udarbejder en gang årligt en kort beskrivelse af sine aktiviteter til bestyrelsen i forbindelse med selvevalueringen.
- 7.4 På bankens hjemmeside vil der være adgang til Revisionsudvalgets kommissorium ligesom det her oplyses om revisionsudvalgets opgaver og aktiviteter i løbet af året, herunder hvem der er det uafhængige bestyrelsesmedlem med regnskabsmæssige eller revisionsmæssige kvalifikationer, samt grundlaget for vurderingen.

8. Selvevaluering

- 8.1. Revisionsudvalget foretager årligt en selvevaluering af udvalgets opfyldelse af de forhold, som er fastlagt i dette kommissorium.
- 8.2 Revisionsudvalget gennemgår og vurderer mindst en gang årligt dette kommissorium med henblik på at sikre, at det til stadighed lever op til lovgivningens krav, god praksis mv. Bestyrelsen i Lån & Spar forelægges denne vurdering samt eventuelle ændringsforslag til godkendelse.

Godkendt på bestyrelsesmødet i Lån & Spar Bank den 18. marts 2024.