

Revisionsudvalg – kommissorium

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

1.1. Dette kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem, intern eller ekstern Revision.

2. Konstituering og formål

2.1 I henhold til bestyrelsens forretningsorden § 4, stk. 15 har bestyrelsen på bestyrelsesmøde den 2. maj 2018 besluttet, at revisionsudvalgets funktioner udøves af bestyrelsen i sin helhed. Bestemmelserne i dette kommissorium om revisionsudvalget finder dermed anvendelse for bestyrelsen som helhed.

2.2 Udvalget gennemgår regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold, som udvalget selv, ekstern revisor eller intern revisionschef måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang.

2.3 Udvalget overvåger Lån & Spars interne kontrol- og risikostyringssystemer.

3 Revisionsudvalgets medlemmer

3.1 Mindst ét medlem skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. Udvalgets medlemmer skal samlet have kompetencer af relevans for virksomhedens sektor.

3.2 Lån & Spar efterlever anbefaling (3.4.3) fra Komitéen for god selskabsledelse om, at udvalgets formand ikke samtidig er formand for bankens bestyrelse.

3.3

4. Revisionsudvalgets møder

4.1 Møder afholdes så ofte, som formanden finder det nødvendigt og minimum to gange årligt. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden.

4.2 Den interne og eksterne revisor kan indkalde til møder i revisionsudvalget.

5. Beføjelser m.v.

5.1. 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 pengeinstituttet.

5.2. Direktionen, økonomichefen, den interne revisionschef, den eksterne revisor samt relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.

6. Revisionsudvalgets opgaver

Revisionsudvalgets opgaver består i at:

6.1. Underrette det samlede øverste ledelsesorgan (bestyrelsen) om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsafslæggelsesprocessen,

6.2. Overvåge regnskabsafslæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten,

6.3. Overvåge, om virksomhedens interne kontrolsystem, interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsafslæggelsen i virksomheden, uden at krænke dens uafhængighed,

- 6.4. Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v., idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden,
- 6.5. 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, og
- 6.6. 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.

7. *Rapportering*

- 7.1. I årsrapporten 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.

Godkendt på bestyrelsesmødet den 26. juni 2020