

**REGLEMENT van de AUDITCOMMISSIE
van de raad van commissarissen van ANWB BV**
vastgesteld door de RvC op 15 december 2017

0. INLEIDING

- 0.1 Dit reglement is opgesteld door de RvC ingevolge artikel 4 van het Reglement van de RvC.
- 0.2 De auditcommissie is een vaste commissie van de RvC.
- 0.3 De betekenis van een aantal, al dan niet met een hoofdletter geschreven, begrippen die in dit reglement worden gehanteerd maar hierin niet zijn gedefinieerd hebben de betekenis die daaraan is gegeven in het Reglement van de RvC en de daarbij als Bijlage 1 opgenomen begrippenlijst.

1. SAMENSTELLING

- 1.1 De auditcommissie bestaat uit minimaal twee leden. Alle leden van de auditcommissie dienen lid te zijn van de RvC. Alle leden van de auditcommissie dienen onafhankelijk te zijn in de zin van artikel 1.4 van het Reglement van de RvC, met uitzondering van maximaal één lid.
- 1.2 Van de auditcommissie maakt ten minste één financieel expert deel uit, hetgeen inhoudt dat deze persoon relevante kennis en ervaring heeft opgedaan op financieel administratief/accounting gebied bij beursgenoteerde vennootschappen of bij andere grote rechtspersonen.
- 1.3 De leden van de auditcommissie worden benoemd en kunnen te allen tijde worden ontslagen door de RvC. De RvC wijst één van de leden van de auditcommissie aan als voorzitter van de auditcommissie. Het voorzitterschap van de auditcommissie wordt niet vervuld door de voorzitter van de RvC, noch door een voormalig lid van het bestuur.
- 1.4 De zittingsduur van een lid van de auditcommissie wordt over het algemeen niet van tevoren vastgesteld. De zittingsduur hangt onder andere af van hoe de RvC als geheel en de andere Commissies van tijd tot tijd zijn samengesteld.
- 1.5 De secretaris van de Vennootschap treedt op als secretaris van de auditcommissie. De secretaris van de Vennootschap kan zijn taken uit hoofde van dit reglement, of onderdelen daarvan, delegeren aan een door hem in overleg met de voorzitter van de auditcommissie benoemde plaatsvervanger.

2. TAKEN EN BEVOEGDHEDEN

- 2.1 De auditcommissie is binnen de RvC in het bijzonder belast met:
 - (a) het toezicht op het bestuur en het beleid van het bestuur ten aanzien van:
 - (i) de opzet, werking en effectiviteit en effectiviteit van de interne risicobeheersings- en controlesystemen, waaronder het toezicht op de naleving van de relevante wet- en regelgeving en het toezicht op de werking van gedragscodes;
 - (ii) de integriteit en kwaliteit van de financiële verslaggeving van de Vennootschap (inclusief doch niet beperkt tot de keuze van *accounting policies*, de toepassing en beoordeling van effecten van nieuwe regels, inzicht in de behandeling van "schattingsposten" in de jaarrekening, prognoses, werk van de interne en externe accountants terzake etc.);
 - (iii) de relatie met en de naleving van aanbevelingen en opvolging van opmerkingen van de interne auditors, de externe accountant en externe toezichthouders;
 - (iv) de rol en het functioneren van de interne audit functie;
 - (v) het beleid van de Vennootschap met betrekking tot belastingplanning;
 - (vi) de relatie met de externe accountant, waaronder in het bijzonder zijn onafhankelijkheid en de bezoldiging (zie ook artikel 3 hierna);
 - (vii) de financiering van de Vennootschap; en
 - (viii) de toepassing van informatie- en communicatietechnologie (ICT) door de Vennootschap, waaronder risico's op het gebied van cybersecurity;

- (b) het uitbrengen van advies aan de RvC ten behoeve van de voordracht door de RvC aan de AvA voor de benoeming van de externe accountant en de voorbereiding van de selectie van de externe accountant;
 - (c) indien nodig, het doen van voorstellen aan de RvC met betrekking tot het te hanteren beleid ten aanzien van de onafhankelijkheid van de externe accountant en eventuele (potentiële) tegenstrijdige belangen tussen de externe accountant en de Vennootschap; en
 - (d) het voorbereiden van de vergaderingen van de RvC met het bestuur waarin de jaarrekening en het jaarverslag, de halfjaarcijfers en de kwartaalcijfers van de Vennootschap worden besproken.
 - (e) het uitbrengen van advies aan de RvC ter zake de goedkeuring van het besluit van de het bestuur tot benoeming of ontslag van de Manager Audit & Risk.
- 2.2 De volgende Bijlagen bij dit reglement bevatten een nadere uitwerking van een aantal van de in artikel 2.1 omschreven taken van de auditcommissie:
Bijlage 1 – Toezicht op externe accountant en interne audit functie;
Bijlage 2 – Toezicht op financiële verslaglegging en publicaties;
Bijlage 3 – Toezicht op de naleving van wet- en regelgeving; en
Bijlage 4 – Financiering en daarmee samenhangende strategieën.
- 2.3 Ieder lid van de auditcommissie heeft toegang tot de boeken, gegevens en kantoren van de Vennootschap en de bevoegdheid gesprekken te voeren met leidinggevend en werknemers van de Vennootschap, voorzover dit nodig is voor of dienstig kan zijn aan een goede vervulling van zijn taak. Een lid van de auditcommissie oefent dit recht uit in overleg met de voorzitter van de auditcommissie en de secretaris van de Vennootschap.
- 2.4 De auditcommissie kan zich voorts bij de uitoefening van zijn taak doen bijstaan of voorlichten door één of meer door haar aan te stellen deskundigen tegen een met de auditcommissie overeen te komen vergoeding die ten laste van de Vennootschap komt.
- 2.5 Hoewel de auditcommissie belast is met de in dit reglement neergelegde taken en bevoegdheden is het niet de taak van de auditcommissie om accountantscontroles te plannen of uit te voeren.
- 2.6 De auditcommissie kan slechts die bevoegdheden uitoefenen die de RvC uitdrukkelijk aan haar heeft toegekend of gedelegeerd en zij kan nimmer bevoegdheden uitoefenen, die verder strekken dan de bevoegdheden die de RvC als geheel kan uitoefenen.
- 3. TAKEN BETREFFENDE DE EXTERNE ACCOUNTANT**
- 3.1 De voorzitter van de auditcommissie is het eerste aanspreekpunt van de externe accountant, wanneer deze misstanden of onregelmatigheden constateert of vermoedt.
- 3.2 De bezoldiging van de externe accountant wordt goedgekeurd door de RvC op voorstel van de auditcommissie en na overleg met het bestuur.
- 3.3 De auditcommissie verzoekt de externe accountant om in zijn verslag zaken op te nemen die hij onder de aandacht van het bestuur en de RvC wenst te brengen in verband met zijn controle van de jaarrekening en daarmee samenhangende controles, waartoe in elk geval de zaken kunnen worden gerekend die staan opgesomd in **Bijlage 5**.
- 3.4 In aanvulling op de beoordeling dienaangaande door het bestuur, maakt de auditcommissie ten minste éénmaal in de vier jaar een grondige beoordeling van het functioneren van de externe accountant in de diverse capaciteiten waarin de externe accountant fungeert. De belangrijkste conclusies hiervan worden aan de AvA medegedeeld ten behoeve van de beoordeling van de voordracht tot benoeming van de externe accountant.
- 3.5 De auditcommissie bespreekt jaarlijks met de externe accountant: (i) de reikwijdte en materialiteit van het auditplan en de belangrijkste risico's van de jaarverslaggeving die de externe accountant heeft benoemd in het auditplan, en (ii) mede aan de hand van de daaraan ten grondslag liggende documenten, de bevindingen en de uitkomsten van de controlewerkzaamheden bij de jaarrekening en de management letter.
- 3.6 Het jaarlijkse werkplan van de interne auditor wordt voorgelegd aan en besproken met de auditcommissie. De auditcommissie neemt ook kennis van de bevindingen van de interne auditor. De interne auditor heeft toegang tot de externe accountant en tot de voorzitter van de auditcommissie.

4. VERGADERINGEN

- 4.1 De auditcommissie vergadert zo vaak als nodig is voor een goed functioneren van de auditcommissie. De auditcommissie vergadert ten minste drie maal per jaar. De auditcommissie overlegt zo vaak als zij dit nodig acht, doch ten minste éénmaal per jaar, buiten aanwezigheid van het bestuur met de externe accountant. De vergaderingen worden zoveel mogelijk jaarlijks van tevoren vastgelegd en vinden zoveel mogelijk kort voor vergaderingen van de RvC plaats. De auditcommissie vergadert voorts tussentijds wanneer de voorzitter van de auditcommissie of twee andere leden van de auditcommissie dat nodig acht(en).
- 4.2 Vergaderingen van de auditcommissie worden in beginsel bijeengeroepen door de secretaris van de auditcommissie, in overleg met de voorzitter van de auditcommissie. Behoudens in spoedeisende gevallen, zulks ter beoordeling van de voorzitter van de auditcommissie, wordt de agenda voor de vergadering ten minste zeven kalenderdagen voor de vergadering toegezonden aan de leden van de auditcommissie. Ten aanzien van elk agendapunt wordt zoveel mogelijk schriftelijke uitleg verschaft en worden relevante stukken bijgevoegd.
- 4.3 De financieel directeur van de Vennootschap, de manager Audit & Risk en de externe accountant zijn bij de vergaderingen van de auditcommissie aanwezig, tenzij de auditcommissie anders bepaalt. De auditcommissie bepaalt of en wanneer de hoofddirecteur van de Vennootschap bij haar vergaderingen aanwezig is. Daarnaast kunnen onafhankelijke deskundigen worden uitgenodigd om vergaderingen van de auditcommissie bij te wonen. Ieder lid van de RvC kan de vergaderingen van de auditcommissie bijwonen.
- 4.4 De auditcommissie kan van iedere leidinggevende of werknemer van de Vennootschap, haar externe juridische adviseurs of de externe accountant verlangen dat deze een vergadering van de auditcommissie bijwoont of overlegt met leden of adviseurs van de auditcommissie.
- 4.5 Van het verhandelde in een vergadering van de auditcommissie wordt een verslag opgemaakt door de secretaris van de auditcommissie of een andere daartoe door de voorzitter van de vergadering aangewezen persoon.

5. RAPPORTAGE AAN DE RVC

- 5.1 De auditcommissie dient de RvC duidelijk en tijdig te informeren omtrent de wijze waarop zij van gedelegeerde bevoegdheden gebruik heeft gemaakt en van belangrijke ontwikkelingen op het gebied dat valt onder haar verantwoordelijkheden.
- 5.2 De auditcommissie rapporteert jaarlijks, en waar nodig tussentijds, aan de RvC over het functioneren van en de ontwikkelingen in de relatie met de externe accountant, en met name over de visie van de auditcommissie omtrent diens onafhankelijkheid (met inbegrip van de wenselijkheid van rotatie van verantwoordelijke partners binnen het kantoor van de externe accountant). De auditcommissie geeft advies aan de RvC over de voordracht voor (her)benoeming of ontslag van de externe accountant en bereidt de selectie van de externe accountant voor. Bij deze werkzaamheden betreft de auditcommissie de observaties van het bestuur.
- 5.3 De auditcommissie verschaft aan de RvC een verslag van haar beraadslagingen, bevindingen en aanbevelingen. De verslagen van vergaderingen van de auditcommissie worden zo spoedig mogelijk na de vergaderingen verspreid onder alle leden van de RvC.
- 5.4 Indien daartoe verzocht, verstrekt de voorzitter van de auditcommissie nadere informatie aan de RvC tijdens vergaderingen van de RvC omtrent de resultaten van de besprekingen van de auditcommissie.
- 5.5 Ieder lid van de RvC heeft onbeperkt toegang tot alle gegevens van de auditcommissie. Een lid van de auditcommissie oefent dit recht uit in overleg met de voorzitter van de auditcommissie en de secretaris van de Vennootschap.

6. DIVERSEN

- 6.1 De voorzitter van de auditcommissie (of enig ander lid van de auditcommissie) is beschikbaar om tijdens de jaarlijkse AvA vragen te beantwoorden omtrent de werkzaamheden van de auditcommissie.
- 6.2 De auditcommissie toetst en beoordeelt jaarlijks de toereikendheid van dit reglement, brengt verslag uit van deze beoordeling aan de RvC en doet zo nodig wijzigingsvoorstellen aan de RvC.

- 6.3 De RvC kan dit reglement te allen tijde wijzigen en/of de aan de auditcommissie toegekende bevoegdheden herroepen.
- 6.4 De artikelen 23.4 tot en met 23.7 van het Reglement van de RvC zijn van overeenkomstige toepassing op de auditcommissie, waarbij een in genoemde artikelen vermelde bevoegdheid van de RvC of de voorzitter van de RvC ook voor toepassing van het onderhavige reglement zal gelden als een bevoegdheid van de RvC respectievelijk de voorzitter van de RvC.
- 6.5 Het jaarlijkse verslag van de RvC, als bedoeld in artikel 10.2 van het Reglement van de RvC, vermeldt de samenstelling van de auditcommissie, het aantal vergaderingen van de auditcommissie en de belangrijkste aldaar aan de orde gekomen onderwerpen.

BIJLAGE 1
TOEZICHT OP EXTERNE ACCOUNTANT EN INTERNE AUDIT FUNCTIE

- (1) Beoordelen en evalueren van de externe accountant en de belangrijkste partner van het controleteam van de externe accountant.
- (2) Beoordelen van de kwalificaties, het functioneren en de onafhankelijkheid van de externe accountant, beoordelen of de kwaliteitscontroles van de externe accountant toereikend zijn, waarbij de visie van het bestuur en de interne audit functie in aanmerking dienen te worden genomen.
- (3) Toezien op het periodiek rouleren van de belangrijkste (of coördinerende) partner, die als eerste verantwoordelijk is voor de accountantscontrole, en de partner die verantwoordelijk is voor de beoordeling van de accountantscontrole, alsmede andere leden van het kantoor van de externe accountant, zoals voorgeschreven bij wet- of regelgeving en het beleid van de Vennootschap inzake onafhankelijkheid van de externe accountant.
- (4) Beoordelen en jaarlijks bespreken van de interne auditorrichtlijnen en de onafhankelijkheid (zoals voorgeschreven bij wet- of regelgeving en het beleid van de Vennootschap inzake onafhankelijkheid van de externe accountant) van het controleproces met de externe accountant, de interne audit functie en het bestuur.
- (5) Tevoren met de externe accountant bespreken van de planning, reikwijdte en personeelsinvulling van de accountantscontrole.
- (6) Beoordelen van de voorgenomen benoeming en ontslag door het bestuur van de manager Audit & Risk en de RvC adviseren om dit bestuursbesluit al dan niet goed te keuren.
- (7) Beoordelen van de belangrijkste rapportages voor het bestuur die zijn opgesteld door de interne audit functie, en de reacties daarop van het bestuur.
- (8) Voorafgaand aan het nieuwe kalenderjaar bespreken van het auditjaarplan zoals opgesteld door de interne audit functie en besproken met het bestuur. Het audit jaarplan dient een toelichting te bevatten op de interactie met de externe accountant. Het audit jaarplan wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de raad van commissarissen, na goedkeuring door het bestuur.
- (9) Het vooraf bespreken met het bestuur van de jaarlijkse beoordeling van de interne audit functie.
- (10) Met de externe accountant en het bestuur bespreken van de verantwoordelijkheden van de interne audit functie, het budget en de personeelsinvulling, alsmede eventuele voorgestelde wijzigingen in de geplande reikwijdte van de interne auditorcontrole.

BIJLAGE 2
TOEZICHT OP FINANCIËLE VERSLAGLEGGING (EN PUBLICATIES)

- (1) Bespreken met het bestuur en de externe accountant en beoordelen van door de externe accountant gecontroleerde financiële jaarverslagen, inclusief mededelingen gedaan in management interviews, analyses e.d.
- (2) Bespreken met het bestuur en de externe accountant van significante items in de financiële verslaggeving, inclusief de kwaliteit van de inkomsten, ingrijpende verschillen tussen geplande en feitelijke performance, ingrijpende wijzigingen in de selectie van of toepassing door de Vennootschap van boekhoudkundige beginselen, zaken betreffende de toereikendheid van de interne controlemechanismen van de Vennootschap en bijzondere stappen die zijn genomen in het licht van onvolkomenheden in de controle.
- (3) Beoordelen en bespreken van verslagen van de externe accountant over:
 - (i) alle belangrijke onderdelen van het boekhoudkundige beleid en gebruikte methoden;
 - (ii) elke afwijkende behandeling van financiële informatie binnen de in Nederland algemeen aanvaarde boekhoudkundige beginselen die zijn besproken met het bestuur of een van zijn leden, de consequenties van het gebruik van dergelijke afwijkende bekendmakingen of behandelingen, en de door de externe accountant gewenste behandeling; en
 - (iii) andere belangrijke schriftelijke communicatie tussen de externe accountant en het bestuur of een van zijn leden, zoals bijvoorbeeld management letters.
- (4) Bespreken met het bestuur van de belangrijkste financiële risico's waaraan de Vennootschap is blootgesteld en de door het bestuur genomen stappen om de risico's te monitoren en beheersen, inclusief het risicobeoordelings- en risicobeheersingsbeleid.

BIJLAGE 3
TOEZICHT OP DE NALEVING VAN WET- EN REGELGEVING

- (1) Verkrijgen van verslagen van het bestuur, en andere functionarissen van de Vennootschap en de externe accountant dat de Vennootschap en haar dochtermaatschappijen zich houden aan toepasselijke wet- en regelgeving en interne regels van de Vennootschap. Adviseren van de RvC over beleid en procedures van de Vennootschap voor naleving van toepasselijke wet- en regelgeving.
- (2) Bespreken met het bestuur en de externe accountant van correspondentie met regelgevende- en overheidsinstanties.
- (3) Bespreken met de relevante personen van de juridische afdeling van de Vennootschap van juridische zaken die van materiële invloed kunnen zijn op de financiële berichten of het beleid van de Vennootschap ten aanzien van naleving van wet- en regelgeving.

BIJLAGE 4

FINANCIERING EN DAARMEE SAMENHANGENDE STRATEGIEËN

- (1) Ten minste éénmaal per jaar, beoordelen en bespreken met het bestuur van de algemene financiële strategie van de Vennootschap.
- (2) Beoordelen en bespreken met het bestuur van het financieel beleid en financiële procedures van de Vennootschap, inclusief beleid en procedures terzake van valuta.
De besprekingen tussen de auditcommissie en het bestuur over bovengenoemde zaken hebben plaats voordat deze zaken worden besproken tussen de RvC en het bestuur.

BIJLAGE 5

LIJST VAN IN HET VERSLAG VAN DE EXTERNE ACCOUNTANT OP TE NEMEN INFORMATIE

Het verslag van de externe accountant ingevolge artikel 2:393 lid 4 van het Burgerlijk Wetboek bevat datgene wat de externe accountant met betrekking tot zijn controle van de jaarrekening en de daaraan gerelateerde controles onder de aandacht van het bestuur en de RvC wil brengen.

Daarbij kan aan de volgende onderwerpen worden gedacht:

- (A) **Met betrekking tot de accountantscontrole:**
- informatie over zaken die van belang zijn voor de beoordeling van de onafhankelijkheid van de externe accountant;
 - informatie over de gang van zaken tijdens de controle als ook de samenwerking met de interne auditors en eventueel andere externe accountants, discussiepunten met het bestuur, een overzicht van niet aangepaste correcties, etc.
- (B) **Met betrekking tot de financiële cijfers:**
- analyses van ontwikkelingen van het vermogen en resultaat, die naar de mening van de externe accountant bijdragen aan het inzicht in de financiële positie en resultaten van de Vennootschap;
 - commentaar op de verwerking van eenmalige posten, de effecten van schattingen en de wijze waarop deze tot stand zijn gekomen, de keuze van *accounting policies* wanneer ook andere keuzes mogelijk waren, alsmede bijzondere effecten als gevolg daarvan;
 - opmerkingen over de kwaliteit van prognoses en budgetten.
- (C) **Met betrekking tot de werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen (inclusief de betrouwbaarheid en continuïteit van de geautomatiseerde gegevensverwerking) en de kwaliteit van de interne informatievoorziening:**
- verbeterpunten, geconstateerde leemten en kwaliteitsbeoordelingen;
 - opmerkingen over bedreigingen en risico's voor de Vennootschap en de wijze waarop daarover in de te publiceren gegevens gerapporteerd dient te worden;
 - naleving van statuten, instructies, regelgeving, leningsconvenanten, vereisten van externe toezichthouders, etc.