

GrønlandsBANKEN's kommissorium vedrørende revisionsudvalg

1. Indledning

- 1.1. Revisionsudvalget er et bestyrelsesudvalg, der alene skal forberede beslutninger, som træffes i den samlede bestyrelse.
- 1.2. Bestyrelsen sikrer blandt andet via dette kommissorium, at etableringen af revisionsudvalg ikke medfører, at væsentlig information, som alle bestyrelsesmedlemmer bør modtage, alene tilgår revisionsudvalget.
- 1.3. Dette kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem, herunder af revisionsudvalgets medlemmer.
- 1.4. Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen.

2. Konstituering og formål

- 2.1 I henhold til lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder § 31 og bestyrelsens forretningsorden har bestyrelsen besluttet, at revisionsudvalgets funktioner udøves af bestyrelsen i sin helhed. Bestemmelserne i dette kommissorium om revisionsudvalget finder dermed anvendelsen som helhed.
- 2.2 Dette kommissorium fastsætter revisionsudvalgets opgaver og beføjelser.
- 2.3 Formålet med revisionsudvalgets arbejde er løbende at overvåge og vurdere, om GrønlandsBANKENs regnskabsaflæggelse, interne kontrolsystemer 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.
- 2.4 Revisionsudvalget godkender alle ikke-revisionsmæssige ydelser der ikke er forhåndsgodkendt jf. bilag 1 og påser at disse ikke overstiger 70 % af det samlede revisionshonorar. Hertil påser revisionsudvalget at den generalforsamlingsvalgte revisor ikke har mere end 15 % af sit samlede honorar fra ydelser leveret til banken.

3. Revisionsudvalgets medlemmer

- 3.1 Udvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmerne af bestyrelsen for GrønlandsBANKEN.
- 3.2 Mindst ét medlem skal være uafhængig af GrønlandsBANKEN og have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen, revision eller risikostyring, herunder kan høre erfaring fra aflæggelse af regnskab efter IFRS eller erfaring fra revisions- og risikoudvalg eller anden ligestillet erfaring og uddannelse.
- 3.3 Udvalget er beslutningsdygtigt, når over halvdelen af samtlige medlemmer, dog mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte medlemmer deltager i beslutningen.

4. Revisionsudvalgets møder

- 4.1 Møder afholdes så ofte, som formanden finder det nødvendigt og minimum fire gange årligt. Møderne indkaldes af formanden og i forlængelse heraf udsendes en dagsorden. Dagsordenen tilgår hele bestyrelsen til orientering.
- 4.2 Den interne revisionschef og den eksterne revisor og hvert medlem af revisionsudvalget kan indkalde til møder i revisionsudvalget.
- 4.3 Møder afholdes således så vidt muligt forud for det bestyrelsesmøde, hvorpå bestyrelsen behandler og godkender GrønlandsBANKEN's årsrapport, halvårsrapport, kvartalsrapport eller anden væsentlig finansiel rapportering og forud for revisors afgivelse af revisionspåtegning.

5. Mødestruktur og indkaldelse

- 5.1 På møderne i revisionsudvalget deltager udvalgsmedlemmerne og efter invitation tillige direktionen, regnskabschefen, den interne revisionschef, den eksterne revisor samt referenten.

- 5.2 Mindst en gang årligt holder revisionsudvalget et møde med henholdsvis ekstern- og intern revision uden deltagelse af ledelsesrepræsentanter for GrønlandsBANKEN.
- 5.3 Efter formandens beslutning kan andre deltage i udvalgmøderne herunder bestyrelsesmedlemmer, ledende medarbejdere og specialister i GrønlandsBANKEN samt eksterne rådgivere.
- 5.4 Formanden leder møderne i revisionsudvalget.
- 5.5 Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktionen, regnskabschefen, den interne revisionschef, den eksterne revisor samt relevante ansatte er forpligtigede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.
- 5.6 Der udarbejdes og opbevares referat fra de enkelte møder i revisionsudvalget af referenten. 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.
- 5.7 Der udsendes et udkast til referat til udvalgsmedlemmerne efter hvert udvalgmøde. Udvalgsmedlemmerne meddeler eventuelle bemærkninger til dette referat til referenten snarest muligt med henblik på udsendelse af det endelige referat til bestyrelsen inden det først- eller næstkommende bestyrelsesmøde.
- 5.8 Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighed som bestyrelsen.

6. *Beslutningskompetence og bemyndigelse*

- 6.1 Revisionsudvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af medlemmerne er til stede.
- 6.2 Udvalget refererer og kan indstille beslutningsforslag til godkendelse til 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.
- 6.3 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 GrønlandsBANKEN.
- 6.4 Revisionsudvalget skal have stillet de midler og faciliteter til rådighed, som revisionsudvalget med rimelighed skønner nødvendigt for at kunne udføre sine arbejdsopgaver.

7. *Revisionsudvalgets opgaver*

Revisionsudvalgets opgaver består i at:

7.1 overvåge og vurdere regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten vedrørende:

- Årsrapport, gennemgå væsentlige forhold vedrørende regnskabsprincipper og regnskabsaflæggelse – herunder enhver væsentlig ændring i selskabets valg og anvendelse af regnskabsprincipper
- Halvårsrapport, se under årsrapport
- Kvartalsrapport, se under årsrapport
- Vurdere GrønlandsBANKENS retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelsen,
- Vurdere budgetter, estimater mv. og grundlaget herfor,
- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.

7.2 overvåge, om GrønlandsBANKEN's interne kontrolsystem samt interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i banken, uden at krænke dens uafhængighed:

Overvåge interne kontrolsystem

- Vurdere den administrative og regnskabsmæssige praksis,
- Vurdere behovet for etablering af controlling funktionen
- Gennemgang og vurdering af interne kontrolprocedurer,
- Gennemgang af interne og eksterne revisionsrapporter samt controlling-rapporter vedrørende intern kontrol og eventuelle svagheder heri,

- Vurdere direktionens mulighed for at tilsidesætte kontroller herunder udøve (upassende) indflydelse på regnskabsaflæggelsesprocessen,
- Vurdere GrønlandsBANKENS procedure og ledelsens forretningsgange for forebyggelse og afsløring af besvigelser,
- Vurdere redegørelsen i ledelsesberetningen om hovedelementerne i GrønlandsBANKENS interne kontrol- og risikostyringssystemer,
- Eventuel anbefaling til bestyrelsen med henblik på at styrke den interne kontrol.

Overvåge intern revision

- Vurdere outsourcing af 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 og bemanning,
- 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.

Overvåge risikostyringssystemer

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

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

- Vurdere ekstern revisors kompetence,
- Gennemgå revisionsaftale og revisionshonorar,
- Vurdere genvalg/nyvalg af ekstern revisor,
- Gennemgå den eksterne revisors foreslåede revisionsstrategi og -plan og det påtænkte væsentlighedsniveau,
- Drøfte væsentlige regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger med den eksterne revision,
- Drøftelse med revisor af de identificerede betydelige risici i forbindelse med revisionen
- Drøfte væsentlige revisions- og regnskabsmæssige skøn med den eksterne revision,
- Gennemgå revisionsprotokollater, herunder vurdere ekstern 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,
- Gennemgå den eksterne revisors påtegninger.

Resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionselskabet skal indgå i udvalgets vurdering af den lovpligtige revision og processen herved.

7.4 *Overvåge og kontrollere revisors uafhængighed, jf. revisorlovens §§ 24- 24c samt artikel 6 i EU revisorforordning 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 EU revisorforordningen:*

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

7.5 *At være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg i overensstemmelse med artikel 16 i EU-revisorforordning nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden:*

- Vurdere ekstern revisors kompetence,
- Indstilling af revisor til valg,
- Vurdere genvalg/nyvalg af ekstern revisor,
- Forudgående udbudsprocedure ved nyvalg/forlængelse med den nuværende revisor ud over 10 år.¹

7.6 *At holde sig ajour med tendenserne indenfor ESG og bæredygtighed for at følge tendenserne på området i forhold til kommende ny lovgivning og -rapportering på området.*

8. Rapportering til bestyrelsen

8.1 Der udarbejdes referater fra møderne i revisionsudvalget, som godkendes i revisionsudvalget og gøres tilgængeligt for den samlede bestyrelse.

8.2 Referatet behandles på førstkomende bestyrelsesmøde.

8.3 Når revisionsudvalgets møder afsluttes umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde kan foreløbige referater gives mundtlig til bestyrelsen (når bestyrelsesmedlemmer ikke har deltaget i revisionsudvalgsmødet).

9. Offentliggørelse

9.1. På bankens hjemmeside offentliggøres revisionsudvalgets kommissorium

9.2. I ledelsesberetningen i årsrapporten oplyses om

- 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

10. Ændringer

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

11. Selvevaluering

11.1 Revisionsudvalget foretager årligt en evaluering af effektiviteten i sit arbejde med henblik på tilrettelæggelse af den kommende periodes arbejde.

Godkendt på bestyrelsens møde den 13. maj 2024

¹ Særlig overgangsordning gældende for Grønland.