

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.

2. Konstituering og formål

- 2.1 I henhold til bestyrelsens forretningsorden pkt. 1.2 har bestyrelsen besluttet, at revisionsudvalgets funktioner udøves af bestyrelsen i sin helhed.
- 2.2 Udvalget gennemgår regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold, som bestyrelsen, udvalget selv, ekstern revisor eller intern revisionschef måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang.
- 2.3 Udvalget overvåger GrønlandsBANKEN's interne kontrol- og risikosystemer med hensyn til regnskabsafleggelsen uden at krænke dets uafhængighed.
- 2.4 Revisionsudvalget overvåger regnskabsafleggesprocessen samt evaluerer den lovpligtige revision og indstiller udvalgets konklusion og forslag til bestyrelsen.
- 2.5 Revisionsudvalget er ansvarligt for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg i overensstemmelse med gældende lovgivning.
- 2.6 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. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden. (Dagsordenen tilgår hele bestyrelsen til orientering.)
- 4.2 Den interne revisionschef og den eksterne revisor 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. Beføjelser m.v.

- 5.1. Udvalget refererer og indstiller til bestyrelsen.
- 5.2. 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.

5.3. Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktionen, regnskabschefen, 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. overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen:

- Årsrapport,
- Halvårsrapport,
- Kvartalsrapport
- Vurdere GrønlandsBANKENS retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelsen,
- Vurdere budgetter, estimater m.v. og grundlaget herfor,
- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.

6.2. overvåge, om GrønlandsBANKEN's interne kontrolsystem samt interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt:

Overvåge interne kontrolsystem

- Vurdere den administrative og regnskabsmæssige praksis,
- Gennemgang og vurdering af interne kontrolprocedurer,
- Vurdere opgørelsen af GrønlandsBANKENS individuelle solvensprocent,
- 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,
- 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

6.3. Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v.

- Vurdere ekstern revisors kompetence,
- Vurdere genvalg/nyvalg 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 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.

6.4. overvåge og kontrollere revisors uafhængighed, jf. gældende lovgivning herunder særlig leveringen af yderligere tjenesteydelser til virksomheden:

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

7. Rapportering

7.1. Der udarbejdes referater fra møderne i revisionsudvalget, som godkendes i revisionsudvalget og herefter sendes til den samlede bestyrelse.

7.2. Referatet behandles på førstkommande bestyrelsesmøde.

7.3. I årsrapporten oplyses om revisionsudvalgets opgaver og aktiviteter i løbet af året, herunder hvem der er det uafhængige bestyrelsesmedlem, 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 bestyrelsens møde den 6. maj 2020

Bilag 1: Forhåndsgodkendte ikke-revisionsmæssige ydelser

Revisionsydelser:

Den årlige revisionsydelse godkendes specifikt ved aftale herunder ændringer i forudsætninger, honorar, auditscope m.v.

Revisionsudvalget kan godkende andre revisionsydelser som er de ydelser alene den generalforsamlingsvalgte revisor rimeligt kan levere eksempelvis udvidet revision af aftalte områder.

Revisionsrelaterede ydelser:

Undersøgelser og andre relaterede ydelser som er i naturlig tilknytning til udførelsen af revisionen af årsrapporten og sædvanligvis udføres af den generalforsamlingsvalgte revisor eksempelvis due diligence services, rådgivning vedrørende regnskabsmæssig behandling af udvalgte forhold samt ændring i regnskabsregler, manualer m.v., arbejdsydelser efter nærmere aftale.

Skatterelaterede ydelser:

I det omfang revisionsudvalget efter konkret vurdering vurderer, at den generalforsamlingsvalgte revisor kan levere skatterelaterede ydelser som skattecompliance, skatteplanlægning og skatterådgivning om tolkning af skatte og afgiftslovgivning.

Revisionsudvalget vil ikke tillade nogen form for aggressiv skatteplanlægning hverken på bankens egne vegne eller i relation til bankens kunder og interessenter, hvorfor revisor ikke kan levere sådanne ydelser.

Andre ydelser:

Ydelser som vurderes at være rutine og tilbagevendende ydelser og som ikke vurderes at påvirke er revisors uafhængig herunder alle andre ydelser til en modværdi af 50 tkr.

Bilag 2. Skatte- og vurderingsydelser, der er tilladte

- 1) Skatteydelser relateret til
 - a) udarbejdelse af skatteblanketter (indenfor gældende regler),
 - b) udpegelse af offentlige tilskud og skatteincitamenter,
 - c) bistand i forbindelse med skattekontroller, og
 - d) skatterådgivning om anvendelse af skattelovgivningen og
- 2) vurderingsydelser, herunder vurderinger i forbindelse med aktuarydelser og støtte til retssager.

Følgende betingelser skal være opfyldt for, at revisor kan levere ydelser

- Opgaverne har hver for sig eller samlet ikke nogen eller har kun en uvæsentlig indvirkning på de reviderede regnskaber,
- skønnet over indvirkningen på de reviderede regnskaber er veldokumenteret og forklaret i revisionsprotokollen til [revisionsudvalget og] bestyrelsen og
- revisor og revisionsvirksomheden opfylder betingelserne om uafhængighed i revisorloven.

Bilag 3. Oversigt over ikke - revisionsydelser der ikke er tilladte

Følgende ikke-revisionsydelser er vurderet ikke at være tilladte i relation til den generalforsamlingsvalgte revisor. Der er tale om en fuldstændig liste over forbudte ikke revisionsydelser.

- a) skatteydelser relateret til:
 - i) udarbejdelse af skatteblanketter
 - ii) lønskat
 - iii) told
 - iv) udpegelse af offentlige tilskud og skatteincitamenter, medmindre bistand fra revisoren eller revisionsfirmaet i forbindelse med sådanne ydelser er retligt påkrævet
 - v) bistand i forbindelse med skattekontroller fra skattemyndighedernes side, medmindre bistand fra revisoren eller revisionsfirmaet i forbindelse med sådanne kontroller er retligt påkrævet
 - vi) beregning af direkte og indirekte skat og udskudt skat
 - vii) ydelse af skatterådgivning
- b) ydelser, der har indflydelse på den reviderede virksomheds ledelse eller beslutningstagning
- c) bogføring og udarbejdelse af bogholderi og regnskaber
- d) ydelser i forbindelse med lønninger
- e) udformning og gennemførelse af procedurer for intern kontrol eller risikostyring relateret til udarbejdelsen af og/eller kontrollen med finansielle information eller udformning og gennemførelse af finansielle informationsteknologisystemer
- f) vurderingsydelser, herunder vurderinger i forbindelse med aktuarydelser og støtte til retssager
- g) juridiske ydelser i forbindelse med:
 - i) generel rådgivning
 - ii) forhandling på vegne af den reviderede virksomhed, og
 - iii) tvistløsning i en forsvarende rolle
- h) ydelser i forbindelse med den reviderede virksomheds interne revisionsfunktion
- i) ydelser i tilknytning til finansiering, kapitalstruktur og kapitalallokering og den reviderede virksomheds investeringsstrategi, bortset fra levering af forsikringsydelser i forbindelse med

regnskaber, såsom afgivelse af støtteerklæringer i forbindelse med prospekter udstedt af den reviderede virksomhed

j) fremme af, handel med eller tegningsgaranti for aktier i den reviderede virksomhed

k) ydelser relateret til menneskelige ressourcer med hensyn til:

i) ledelse, som betydeligt kan påvirke udarbejdelsen af det bogholderi eller det regnskab, som er underlagt den

lovpligtige revision, såfremt sådanne ydelser omfatter:

— søgning efter eller udvælgelse af kandidater til sådanne stillinger

— kontrol af referencerne for kandidater til sådanne stillinger

ii) strukturering af det organisatoriske design, og

iii) udgiftskontrol.