

# Kommissorium for Revisionsudvalget i P/F BankNordik

**BANKNORDIK**

## 1. Revisionsudvalgets anvendelsesområde og formål

- 1.1. I dette kommissorium fastsættes de opgaver og beføjelser, som er henlagt til Revisionsudvalget i P/F BankNordik.
- 1.2. Revisionsudvalget forbereder bestyrelsens arbejde med regnskabs- og revisionsmæssige forhold, herunder relaterede risikomæssige forhold, forhold vedrørende compliance og forebyggelse af hvidvask samt andre forhold, som bestyrelsen måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang i Revisionsudvalget. Uddelegering til Revisionsudvalget ændrer dog ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser i øvrigt.

## 2. Konstituering og medlemmer

- 2.1. Revisionsudvalget består af mindst tre medlemmer, hvoraf flertallet skal være uafhængige og mindst ét af de uafhængige medlemmer skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. Udvalget som helhed skal have kompetencer af relevans for den finansielle sektor.
- 2.2. Bestyrelsen udpeger formanden for Revisionsudvalget blandt udvalgets medlemmer. Formanden for bestyrelsen kan ikke være formand for Revisionsudvalget.

## 3. Mødefrekvens, deltagelse, dagsorden, beslutningsdygtighed og referater

- 3.1. Der afholdes møder i Revisionsudvalget så ofte, som formanden finder det nødvendigt, dog mindst fire gange om året. Ethvert medlem af Revisionsudvalget, revisionschefen og/eller den eksterne revisor kan anmode om afholdelse af møde i Revisionsudvalget, når vedkommende finder det nødvendigt.
- 3.2. Andre medlemmer af bestyrelsen og direktionen, revisionschefen, den eksterne revisor og relevante medarbejdere i banken deltager i Revisionsudvalgets møder på udvalgets anmodning. Revisionsudvalget skal mødes med henholdsvis den eksterne revisor og revisionschefen mindst én gang om året uden direktionens deltagelse.
- 3.3. Bestyrelsessekretæren skal med reference til formanden for Revisionsudvalget udarbejde dagsordenen for Revisionsudvalgets møder i samarbejde med revisionschefen. Dagsordenen for hvert møde udsendes, tilsammen med relevant materiale, til udvalgets medlemmer i rimelig tid forud for mødets afholdelse. Formanden for Revisionsudvalget kan i nødvendigt omfang forkorte denne frist. Sammen med dagsordenen udsendes relevant materiale til udvalgets medlemmer.
- 3.4. Revisionsudvalget er beslutningsdygtigt, når et flertal af dets medlemmer er til stede.
- 3.5. Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har Revisionsudvalgets formand den afgørende stemme.
- 3.6. Bestyrelsessekretariatet udarbejder og opbevarer referater af møderne i Revisionsudvalget

- 3.7. Kopi af referaterne udsendes til samtlige bestyrelsesmedlemmer og behandles hvis relevant på det næste bestyrelsesmøde efter det pågældende møde i Revisionsudvalget. Såfremt referatet endnu ikke er tilgængeligt fremlægges referatet for bestyrelsen til orientering ved det efterfølgende bestyrelsesmøde.
- 3.8. Når Revisionsudvalgets møder afholdes umiddelbart forud for et møde i bestyrelsen, kan formanden eller evt. næstformanden for udvalget afgive "foreløbige" mundtlige referater til bestyrelsen og eventuelt tillige fremkomme med indstillinger/anbefalinger.

#### **4. Anden assistance**

- 4.1. Revisionsudvalget kan gøre brug af eksterne juridiske rådgivere og andre sagkyndige rådgivere i det omfang, udvalget finder det nødvendigt for udførelsen af sine opgaver. Revisionsudvalget bør undgå at gøre brug af de samme rådgivere som direktionen.

#### **5. Revisionsudvalgets opgaver**

- 5.1. Revisionsudvalget overvåger, overvejer og afgiver anbefalinger til bestyrelsen vedrørende regnskabsmæssige forhold samt regnskabsaflæggelsesprocessen. I denne forbindelse skal Revisionsudvalget, evt. i dialog med revisionschefen og den eksterne revisor, overveje:
- a) Regnskabsprincipper og –praksis, herunder overholdelse af gældende regnskabsstandarder og andre lovkrav m.v.
  - b) Væsentlige skønsrelaterede reguleringer og værdiansættelser, samt eventuelle ændringer heri
  - c) Væsentlige eller ekstraordinære transaktioner, der påvirker regnskaberne. Herunder skal indgå en vurdering af væsentlighedsniveau
  - d) Oplysningernes gennemsigtighed og fuldstændighed
  - e) Væsentlige justeringer som følge af revision
  - f) Transaktioner med nærtstående i forhold til transfer pricing
  - g) Meddelelser om forventninger og grundlaget herfor
- 5.2. Revisionsudvalget skal mindst én gang årligt gennemgå de anvendte regnskabsprincipper, herunder også for nedskrivninger, finansielle instrumenter, goodwill, udskudt skat og ejendomme.
- 5.3. Revisionsudvalget overvejer, overvåger og afgiver anbefalinger til bestyrelsen vedrørende nedskrivningsprocessen og den regnskabsmæssige behandling af nedskrivninger i banken. Revisionsudvalget overvejer også de generelle nedskrivningsniveauer på basis af vurderinger foretaget af Kreditafdelingen.
- 5.4. Revisionsudvalget overvåger, overvejer og afgiver anbefalinger til bestyrelsen vedrørende:
- a) Risici i forbindelse med regnskabsaflæggelse og fremlæggelse af regnskaber
  - b) Effektiviteten af bankens interne kontroller, særligt i forbindelse med regnskabsaflæggelse
  - c) Effektiviteten og funktionsdygtigheden af bankens risikostyringssystemer, særligt i forbindelse med regnskabsaflæggelse

5.5. Revisionsudvalget overvåger de interne revisionsfunktioner og –processer, og skal i den forbindelse:

- a) Udarbejde indstillinger til bestyrelsen vedrørende udnævnelse eller afskedigelse af revisionschefen
- b) Løbende overvåge revisionschefens uafhængighed, objektivitet og kompetence, samt de interne revisionsfunktioners ressourcer og kvalifikationer
- c) Sikre at intern revision har fokus på alle områder af banken, der indebærer særlige risici i forhold til regnskabsaflæggelse
- d) Modtage og gennemgå revisionschefens rapportering om aktiviteter, observationer og konklusioner gennem revisionschefens revisionsprotokol samt andre rapporter og materialer
- e) Gennemgå og vurdere intern revisions budget for det kommende år, med henblik på at evaluere om intern revision har tilstrækkelige ressourcer til at udføre revision af koncernen på en måde, der kan godkendes af bestyrelsen
- f) Afgive anbefalinger til Vederlagsudvalget og bestyrelsen om revisionschefens aflønning
- g) Modtage og gennemgå oplysninger om revisionens strategiplan samt arbejdsprogrammet for intern revision for det kommende år, forud for bestyrelsens godkendelse
- h) Overvåge implementeringen af skridt med henblik på at imødekomme revisionsmæssige observationer og anbefalinger, og modtage rapporter om eventuelle udestående observationer og anbefalinger

5.6. Revisionsudvalget overvåger den eksterne revision og skal som led heri:

- a) Udarbejde og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende udpegelsen af bankens eksterne revisor på den ordinære generalforsamling
- b) Overvåge den valgte eksterne revisors uafhængighed, objektivitet og kompetencer, med særligt fokus på den eksterne revisions levering af andre ydelser end revision
- c) Udarbejde og afgive anbefalinger til bestyrelsen vedrørende den eksterne revisors kontraktbetingelser og honorering
- d) Modtage og gennemgå den eksterne revisors rapportering om væsentlige aktiviteter, observationer og konklusioner gennem den eksterne revisors revisionsprotokol samt andre rapporter og materialer
- e) Modtage og gennemgå oplysninger om den eksterne revisions revisionsplan for det kommende år
- f) Medvirke til en effektiv koordinering og dialog mellem Revisionsudvalget, den eksterne revisor, intern revision og direktionen

## **6. Rapportering**

6.1. Revisionsudvalget rapporterer og indstiller til bestyrelsen vedrørende de områder, der defineres i dette kommissorium.

6.2. Revisionsudvalgets anbefalinger dokumenteres i referaterne af udvalgsmøderne, og rapporteres til bestyrelsen.

## **7. Offentliggørelse**

7.1. Revisionsudvalgets mødefrekvens i årets løb oplyses i årsrapporten samt på bankens hjemmeside. Her offentliggøres også navnene på udvalgets medlemmer.

## **8. Ændringer**

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

8.2. Revisionsudvalget skal én gang årligt gennemgå dette kommissorium for at vurdere, om kommissoriet er tilstrækkeligt og opfylder kravene. Ændringer til dette kommissorium skal godkendes af bestyrelsen.

## **9. Medlemmer**

9.1. Revisionsudvalget bemandes af disse bestyrelsesmedlemmer frem til den ordinære generalforsamling i 2019:

- Kim Jacobsen, formand
- Stine Bosse
- Jógvan Jespersen

Godkendt af bestyrelsen i P/F BankNordik den 7. juni 2018.