

# Kommissorium for revisionsudvalget i Merkur

Version 2023/1 – 20. juni 2023

# Indholdsfortegnelse

Formålet med politikken .....	2
1. Indledning .....	3
2. Sammensætning og kompetencer .....	3
3. Mødefrekvens og indkaldelse .....	3
4. Mødestruktur og afholdelse .....	4
5. Beslutningskompetence og bemyndigelse .....	4
6. Opgaver .....	4
7. Rapportering til bestyrelse mv. ....	6
8. Offentliggørelse .....	6
9. Ændringer .....	6
10. Evaluering .....	7
Godkendelser .....	7

## Formålet med politikken

I henhold til lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder § 31 og bestyrelsens forretningsorden, har bestyrelsen i nedsat et bestyrelsesudvalg, benævnt revisionsudvalget.

Dette kommissorium fastsætter revisionsudvalgets opgaver og beføjelser.

Formålet med revisionsudvalgets arbejde er løbende at overvåge og vurdere, om Merkurs regnskabsaflæggelse, interne kontrolsystemer, risikostyring 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.

# 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 revisionsudvalgets medlemmer.
- 1.4 Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighed som bestyrelsen.

# 2. Sammensætning og kompetencer

- 2.1 Revisionsudvalget består af 3 medlemmer, der udgøres af medlemmer af Merkurs bestyrelse.
- 2.2 Udpegning af revisionsudvalgets medlemmer, herunder forpersonen for udvalget, sker så vidt muligt på det førstkommende bestyrelsesmøde efter afholdelse af Merkurs ordinære generalforsamling.
- 2.3 Revisionsudvalgets medlemmer udpeges for 1 år ad gangen, men kan til enhver tid afsættes af bestyrelsen.
- 2.4 Flertallet af revisionsudvalgets medlemmer, herunder forpersonen, skal være uafhængige af Merkur, medmindre udvalget alene udgøres af medlemmer af Merkurs bestyrelse. Mindst 1 medlem skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. Udvalgets medlemmer skal samlet set have kompetencer af relevans for pengeinstitutsektoren. Revisionsudvalgets medlemmer vælges i øvrigt med udgangspunkt i de kompetencer, som efter bestyrelsens vurdering er nødvendige for, at udvalget kan fungere effektivt og leve op til sit formål.

# 3. Mødefrekvens og indkaldelse

- 3.1 Der afholdes møde i revisionsudvalget så ofte, som forpersonen finder det nødvendigt, og mindst 3 gange årligt.
- 3.2 Møderne i revisionsudvalget indkaldes af forpersonen eller efter forpersonens beslutning af Merkurs ledelsessekretariat, der varetager sekretariatsfunktionen for udvalget. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden. Dagsordenen tilgår hele bestyrelsen til orientering. Der kan indkaldes til skriftlig behandling af sager af hastende karakter. Frist for tilbagemelding fra de enkelte medlemmer kan ikke være kortere end 24 timer.
- 3.3 Hvert medlem af revisionsudvalget, ekstern revision, Merkurs risikoansvarlige, Merkurs complianceansvarlige og Merkurs økonomichef kan kræve revisionsudvalgsmøde afholdt, når dette i øvrigt skønnes nødvendigt.
- 3.4 Revisionsudvalgets møder placeres så vidt muligt forud for de bestyrelsesmøder, hvorpå bestyrelsen behandler og godkender Merkurs årsrapport, halvårsrapport eller anden væsentlig finansiel rapportering, forud for revisors afgivelse af revisionspåtagning samt forud for forhold, der ligger inden for udvalgets ansvarsområde.
- 3.5 Ledelsessekretariatet udfærdiger i samråd med forpersonen en dagsorden, der udsendes forud for de enkelte udvalgsmøder. Eventuelt skriftligt materiale medfølger så vidt muligt ved udsendelsen af dagsordenen. Dagsorden og andet mødemateriale udsendes som udgangspunkt 1 uge før mødedagen.

## 4. Mødestruktur og afholdelse

- 4.1 På møderne i revisionsudvalget deltager udvalgsmedlemmerne og efter invitation tillige Merkurs administrerende direktør, risikoansvarlig, økonomichef, repræsentanter fra ekstern revision samt udvalgssekretæren.
- 4.2 Mindst en gang årligt holder revisionsudvalget et møde med ekstern revision uden deltagelse af ledelsesrepræsentanter for Merkur.
- 4.3 Efter forpersonens beslutning kan andre deltage i udvalgmøderne, herunder bestyrelsesmedlemmer, ledende medarbejdere og specialister i Merkur samt eksterne rådgivere.
- 4.4 Forpersonen leder møderne i revisionsudvalget.
- 4.5 Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktionen, økonomichefen, risikoansvarlig, den eksterne revisor samt relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.
- 4.6 Udvalgssekretæren udarbejder og opbevarer referat fra de enkelte møder i revisionsudvalget. 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.
- 4.7 Der udsendes et udkast til referat til udvalgsmedlemmerne efter hvert udvalgmøde. Udvalgsmedlemmerne meddeler eventuelle bemærkninger til dette referat til udvalgssekretæren snarest muligt med henblik på udsendelse af det endelige referat til bestyrelsen inden det først- eller næstkommende bestyrelsesmøde.
- 4.8 Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighed som bestyrelsen.

## 5. Beslutningskompetence og bemyndigelse

- 5.1 Revisionsudvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af medlemmerne er til stede.
- 5.2 Revisionsudvalget refererer til og kan indstille beslutningsforslag til godkendelse i 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 forperson den afgørende stemme.
- 5.3 Revisionsudvalget har bemyndigelse til at undersøge alle forhold inden for rammerne af dette kommissorium og til at indhente de nødvendige oplysninger og assistance fra direktionen og medarbejdere i Merkur.
- 5.4 Revisionsudvalget skal have stillet de midler og faciliteter til rådighed, som revisionsudvalget med rimelighed skønner nødvendigt for at kunne udføre sine arbejdsopgaver, herunder den nødvendige sekretærbistand.

## 6. Opgaver

Revisionsudvalgets opgaver består i:

- 6.1 At underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen

6.2 At overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten:

- Vurdere Merkurs retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelsen,
- Årsrapport, gennemgå væsentlige forhold vedrørende regnskabsprincipper og regnskabsaflæggelse – herunder enhver væsentlig ændring i Merkurs valg og anvendelse af regnskabsprincipper,
- Halvårsrapport, gennemgå væsentlige forhold vedrørende regnskabsprincipper og regnskabsaflæggelse – herunder enhver væsentlig ændring i Merkurs valg og anvendelse af regnskabsprincipper,
- Vurdere budgetter, estimater m.v. og grundlaget herfor,
- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.

6.3 Overvåge om Merkurs interne kontrolsystem og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i Merkur, uden at krænke dens uafhængighed:

#### Overvåge interne kontrolsystem

- Gennemgang og vurdering af interne kontrolprocedurer,
- Vurdere behovet for etablering af controlling funktion,
- Gennemgang af eksterne revisionsrapporter samt controlling-rapporter vedrørende intern kontrol og eventuelle svagheder heri,
- Vurdere Merkurs procedure og ledelsens retningslinjer/forretningsgange for forebyggelse og afsløring af besvigelser,
- Vurdere redegørelsen i ledelsesberetningen om hovedelementerne i Merkurs interne kontrol- og risikostyringssystemer,
- Eventuel anbefaling til bestyrelsen mhp. at styrke den interne kontrol.

#### Overvåge intern revision

- Vurdere behov for en intern revision

#### Overvåge risikostyringssystemer

- Vurdere de af ledelsen etablerede retningslinjer og forretningsgange for risikostyring og ledelsens overvågning heraf,

6.4 At overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v. idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden:

- Gennemgå revisionsaftale og revisionshonorar
- Gennemgå revisionsstrategi- og plan og det påtænkte væsentlighedsniveau,
- Drøftelse med revisor af de identificerede betydelige risici i forbindelse med revisionen,
- Drøftelse med revisor af væsentlige forhold og spørgsmål, som er fremkommet under revisionen, herunder resultatet af revisionen af områder behæftet med betydelige regnskabsmæssige skøn,
- Hensyntagen til resultatet af den seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden.

6.5 At kontrollere og overvåge revisors uafhængighed, jf. revisorlovens §§ 24-24 c 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:

- Kontrollere og overvåge revisors uafhængighed
- Godkende revisors levering af andre ydelser end revision

6.6 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,
- Vurdere genvalg/nyvalg af ekstern revisor,
- Indstilling af revisor til valg,
- Forudgående udbudsprocedure ved nyvalg/forlængelse med den nuværende revisor ud over 10 år

## 7. Rapportering til bestyrelse mv.

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 førstkommende bestyrelsesmøde.

7.3 Når revisionsudvalgsmødet afholdes henholdsvis afsluttes umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde kan "foreløbige" referater gives mundtligt til bestyrelsen. Referater fra revisionsudvalgsmøderne vil efterfølgende være tilgængelige for bestyrelsen i bestyrelsesportalen, når disse er godkendt af udvalgsmedlemmerne.

## 8. Offentliggørelse

8.1 På Merkurs hjemmeside offentliggøres revisionsudvalgets kommissorium.

8.2 I ledelsesberetning i årsrapporten oplyses:

- Udvalgets væsentligste aktiviteter og antallet af møder i årets løb.
- Navnene på medlemmerne af udvalget, herunder udvalgets forperson og medlemmernes uafhængighed.
- Bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i udvalgets møder.

## 9. Ændringer

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

## 10. Evaluering

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

### Godkendelser

Således vedtaget på bestyrelsesmødet den 29. august 2023