

Kommissorium for revisionsudvalget i Merkur Andelskasse

1. Formål

1.1 I henhold til § 31 i lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder, har bestyrelsen i Merkur Andelskasse (herefter "Merkur") nedsat et bestyrelsesudvalg, benævnt revisionsudvalget.

1.2 Formålet med revisionsudvalgets arbejde er løbende at overvåge og vurdere, om Merkurs 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. 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 førstkommande 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 den finansielle sektor. 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 Hvert medlem af revisionsudvalget, ekstern revision, Merkurs risikoansvarlige, Merkurs økonomidirektør og Merkurs økonomichef kan kræve revisionsudvalgsmøde afholdt, når dette i øvrigt skønnes nødvendigt.

3.3 Revisionsudvalgets møder placeres så vidt muligt forud for de bestyrelsesmøder, hvorpå bestyrelsen skal behandle/godkende forhold, der ligger inden for udvalgets ansvarsområde.

3.4 Møderne i revisionsudvalget indkaldes af forpersonen eller efter hans/hendes beslutning af Merkurs ledelsessekretariat, der varetager sekretariatsfunktionen for udvalget. 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.

3.5 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 min. 1 uge før mødedagen.

4. Mødestruktur og afholdelse

4.1 På møderne i revisionsudvalget deltager udvalgsmedlemmerne og efter invitation tillige Merkurs administrerende direktør, direktøren med ansvar for økonomi og risikostyring, repræsentanter fra ekstern og intern revision samt udvalgssekretæren.

4.2 Mindst en gang årligt holder revisionsudvalget et møde med henholdsvis ekstern og intern revision uden deltagelse af ledelsesrepræsentanter for Merkur.

4.3 Efter forpersonens beslutning kan andre deltage i udvalgsmøderne, herunder bestyrelses- og direktionsmedlemmer, ledende medarbejdere og specialister i Merkur samt eksterne rådgivere.

4.4 Forpersonen leder møderne i revisionsudvalget.

4.5 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.

4.6 Der udsendes et udkast til referat til udvalgsmedlemmerne efter hvert udvalgsmøde. 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.

4.7 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 betragtes forslaget som bortfaldet.

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 til brug herfor.

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

6.1 Revisionsudvalget har til opgave:

- at underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsafslæggelsesprocessen
- at overvåge regnskabsafslæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten

- at overvåge om Merkurs interne kontrolsystem, interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i Merkur
- at overvåge den lovpligtige revision af årsregnskab mv., idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden
- at kontrollere og overvåge revisors uafhængighed i overensstemmelse med §§ 24-24c i revisorloven samt artikel 6 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 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 denne forordning
- at være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg i overensstemmelse med artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden.
- at løse andre opgaver, der uddelegeres af bestyrelsen i Merkur.

6.2 Revisionsudvalget udarbejder en arbejdsplan, som skal godkendes af bestyrelsen.

7. Rapportering til bestyrelse mv.

7.1 På det først- eller næstkommende bestyrelsesmøde i Merkur efter et møde i revisionsudvalget orienteres bestyrelsen om drøftelserne i revisionsudvalget og forelægges eventuelle indstillinger fra udvalget til beslutning.

7.2 Revisionsudvalgsmøderne vil typisk finde sted umiddelbart op til de bestyrelsesmøder, hvor halvårsrapporterne behandles. I så fald sker afrapporteringen fra revisionsudvalgsmødet mundtligt på bestyrelsesmødet. Referater fra revisionsudvalgsmøderne vil være tilgængelige for bestyrelsen i bestyrelsesportalen, når disse er godkendt af udvalgsmedlemmerne.

8. Evaluering

8.1 Revisionsudvalget gennemgår og vurderer mindst en gang årligt dette kommissorium med henblik på at sikre, at det til stadighed lever op til lovgivningens krav, god praksis mv.

8.2 Bestyrelsen i Merkur forelægges denne vurdering samt eventuelle ændringsforslag til godkendelse.

Således vedtaget på bestyrelsesmødet i Merkur den 15. juni 2022