

Kommissorium
for
Revisionsudvalget
i
Koncernen Arbejdernes Landsbank
December 2022





| | |
|-------------------------------|---|
| 1. Formål og mandat..... | 1 |
| 2. Medlemmer | 1 |
| 3. Opgaver og ansvar | 2 |
| 4. Møder og indkaldelse..... | 3 |
| 5. Beslutningsdygtighed | 4 |
| 6. Rapportering..... | 4 |
| 7. Opdatering..... | 4 |

Opsummering

| | |
|---|--|
| Formål | Udvalget har til formål at forberede bestyrelsens arbejde vedr. regnskabs- og revisionsmæssige forhold. |
| Dokumentejer | Bestyrelses- og direktionsekretariatet |
| Godkendelse | Bestyrelsen d. 13.12.2022 |
| Relationer | Ikke relevant |
| Evt. lovgivning relateret til dette dokument | Lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder Erhvervsstyrelsens vejledning om revisionsudvalg Anbefalinger for god Selskabsledelse Vejledning om ledelsesudvalg – Anbefalinger for god Selskabsledelse |



1. Formål og mandat

- 1.1. Bestyrelsen i A/S Arbejdernes Landsbank har i henhold til § 31 i lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder nedsat et Revisionsudvalg.
- 1.2. Revisionsudvalget forbereder bestyrelsens arbejde med regnskabs- og revisionsmæssige forhold herunder, men ikke begrænset til, at
 - understøtte, overvåge og vurdere, om koncernen og bankens regnskabsafslæggelsesproces, herunder interne kontrol- og risikostyringssystemer fungerer effektivt med henblik på at sikre troværdighed, integritet og transparens i den finansielle rapportering,
 - overvåge revisors uafhængighed, og
 - være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af valg af revisor.
- 1.3. Etableringen af Revisionsudvalget ændrer ikke på bestyrelsens beføjelser og ansvar.
- 1.4. Revisionsudvalget har mandat til, at
 - undersøge alle forhold inden for rammerne af kommissoriet,
 - undersøge andre forhold, som bestyrelsen måtte ønske gjort til gennemgang af Revisionsudvalget, samt
 - udnytte alle ressourcer, som udvalget skønner nødvendigt, herunder medarbejdere eller eksterne rådgivere.
- 1.5. Ved brug af eksterne rådgivere skal det sikres, at udvalget har tilstrækkelige økonomiske ressourcer hertil, og at udvalget ikke anvender samme rådgivere som direktionen.

2. Medlemmer

- 2.1. Revisionsudvalget består af mindst tre medlemmer, der alle er medlem af bankens bestyrelse. Bestyrelsen vælger udvalgets medlemmer og udpeger et medlem som formand.
- 2.2. Formanden for bestyrelsen kan ikke være formand for Revisionsudvalget.
- 2.3. Udvalgets medlemmer udpeges for ét år ad gangen, men kan til enhver tid afsættes af bestyrelsen.
- 2.4. Mindst et medlem skal have regnskabsmæssige eller revisionsmæssige kvalifikationer, og udvalget skal samlet set have kompetencer af relevans for den finansielle sektor.
- 2.5. Bestyrelses- og direktionssekretariatet varetager sekretariatsfunktionen for Revisionsudvalget.
- 2.6. Ekstern revision og koncernrevisionschefen deltager i udvalgets møder, medmindre udvalget i det enkelte tilfælde træffer anden beslutning. Direktionen indkaldes i det omfang udvalget finder det relevant.



- 2.7. Andre bestyrelsesmedlemmer og/eller ansatte må deltage i mødet, såfremt udvalget har inviteret de pågældende til at deltage i et eller flere punkter på udvalgets møde. De inviterede medarbejdere er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.

3. Opgaver og ansvar

- 3.1. Revisionsudvalgets opgaver og ansvar omfatter områderne regnskab og revision mm.

3.2. Regnskabsområdet

- 3.2.1. Revisionsudvalget skal inden for regnskabsområdet:

- Underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsafslæggelsesprocessen, samt forberede bestyrelsens behandling og stillingtagen til, at regnskabsafslæggelsen sker under forudsætning om fortsat drift inkl. de eventuelle særlige forudsætninger, der ligger til grund herfor, samt i givet fald eventuelle usikkerheder der knytter sig hertil.
- Overvåge regnskabsafslæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten.
- Overvåge om koncernen og bankens interne kontrolsystem, interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsafslæggelsen, uden at krænke dens uafhængighed, samt gennemgå de interne kontrol- og risikoområder for at sikre styring af de største risici.
- Føre tilsyn med rigtigheden af offentliggjorte finansielle oplysninger, herunder regnskabspraksis på de væsentligste områder, væsentlige regnskabsmæssige skøn og transaktioner med nærtstående parter.
- Overvåge regnskabspraksis på de væsentligste områder og hensigtsmæssigheden heraf.
- Overvåge væsentlige regnskabsmæssige skøn, ændringer heri samt grundlaget, forudsætningerne og dokumentationen herfor.
- Overvåge usikkerheder og risici i forbindelse med regnskabsafslæggelsen, herunder også i relation til forventningerne for det indeværende år og fremtiden (guidance).
- Overvåge koncernens procedurer for forebyggelse, afsløring og rapportering af besvigelser, samt fremkomme med anbefalinger til bestyrelsen med henblik på udbedring af eventuelle mangler, svagheder m.v. i de interne kontroller i relation til besvigelser samt med henblik på at styrke koncernens procedurer for forebyggelse og afsløring af besvigelser.
- Udarbejde henstillinger eller forslag til afhjælpning, hvis det vurderes, at der er mangler eller forbedringspunkter i virksomhedens organisering og ansvarsfordeling i regnskabsfunktionerne.

3.3. Revisionsområdet

- 3.3.1. Revisionsudvalget skal inden for revisionsområdet:

- Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet mv., idet der tages hensyn til resultatet af den seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden.
- Evaluere ekstern revision og gennemgå ekstern revisions honorar.
- Kontrollere og overvåge revisors uafhængighed, samt godkende revisors levering af andre ydelser end revision, samt føre tilsyn med grænserne for ikke-revisionsydelser udført af ekstern revision.
- Være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af den eksterne revision.



- Udarbejde retningslinjer for udførelse af skatte- og vurderingsydelser, der er tilladte efter revisorloven.
- 3.3.2. Revisionsudvalget har en række opgaver og ansvar vedrørende den interne revision, herunder:
- Udarbejde kommissorium og anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af koncernrevisionschefen, samt bidrage til Nominerings- og Aflønningsudvalgets identifikation og indstilling af kandidater til (koncern)revisionschef.
 - Gennemgå og indstille den interne revisions budget til godkendelse.
 - Påse, at den interne revision har tilstrækkelige ressourcer og kompetencer til at udføre sin rolle.
 - Overvåge direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.
 - Overvåge den interne revisions uafhængighed og kompetence.
 - Overvåge den interne revisions revisionsplan og ressourcetildeling.
- 3.4. Revisionsudvalget skal foruden de i pkt. 3.2 og 3.3.2 oplyste opgaver og ansvarsområder vurdere og/eller overvåge andre emner efter anmodning fra bestyrelsen.

4. Møder og indkaldelse

- 4.1. Der afholdes møder så ofte, som formanden for Revisionsudvalget finder det nødvendigt, dog mindst fire gange om året.
- 4.2. Ethvert medlem af udvalget, direktionen, koncernrevisionschefen og den eksterne revision kan anmode om, at der indkaldes til et af møde i udvalget, hvis det skønnes nødvendigt.
- 4.3. Møderne i Revisionsudvalget indkaldes af formanden eller efter formandens beslutning af Bestyrelses- og Direktionssekretariatet, som varetager sekretariatsfunktionen for udvalget, jf. pkt. 2.5.
- 4.4. Formanden udarbejder dagsordenen i samråd med sekretariatsfunktionen og i henhold til det af udvalget godkendte årshjul. Dagsordenen sendes til udvalgets medlemmer i rimelig tid inden mødet, dog kan formanden til enhver tid beslutte, at udsendelse finder sted tættere på mødet. Eventuelt skriftligt materiale fremsendes så vidt muligt sammen med udsendelsen af dagsordenen.
- 4.5. Møder i Revisionsudvalget afholdes som udgangspunkt fysisk. Medlemmer af udvalget kan deltage pr. telefon, video, TEAMS mv., såfremt de ikke har mulighed for at være til stede.
- 4.6. Med henblik på at sikre Revisionsudvalgets uafhængighed og objektivitet afholder udvalget mindst én gang årligt et møde med henholdsvis intern og ekstern revision uden deltagelse af bankens direktion. Udvalget sikrer, at bestyrelsen tillige mindst en gang årligt har møde med intern og ekstern revision uden deltagelse af direktionen.
- 4.7. Formanden leder møderne i Revisionsudvalget.
- 4.8. Sekretariatsfunktionen udarbejder og opbevarer et referat af, hvad der passerer på Revisionsudvalgets møder.



- 4.9. Referatet skal godkendes af udvalgets medlemmer og forelægges bestyrelsen til orientering på førstkommende ordinære bestyrelsesmøde. Såfremt referatet ikke er tilgængeligt på tidspunktet for det førstkommende bestyrelsesmøde, sikrer formanden for udvalget, at bestyrelsen får et mundtligt resumé af det passerede. Referatet forelægges herefter bestyrelsen til orientering ved det efterfølgende ordinære bestyrelsesmøde.

5. Beslutningsdygtighed

- 5.1. Revisionsudvalget refererer til og kan indstille beslutningsforslag til godkendelse i bestyrelsen. Udvalget har ingen selvstændig beslutningskompetence og kan derfor alene træffe beslutninger, der angår indstillinger til bestyrelsen.
- 5.2. Revisionsudvalget er beslutningsdygtigt, når halvdelen af dets medlemmer, herunder formanden for udvalget, er til stede.
- 5.3. Beslutninger træffes ved simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed er formandens stemme afgørende.

6. Rapportering

- 6.1. Revisionsudvalget rapporterer og afgiver anbefalinger og indstillinger til bestyrelsen inden for de områder, som er beskrevet i nærværende kommissorium.
- 6.2. Revisionsudvalgets anbefalinger og indstillinger dokumenteres i referatet af udvalgsmødet og rapporteres til bestyrelsen, jf. afsnit 4.9.
- 6.3. Udvalgets aktiviteter og mødefrekvens i årets løb oplyses i A/S Arbejdernes Landsbanks årsrapport samt på bankens hjemmeside.

7. Opdatering

- 7.1. Ændringer i dette kommissorium kan til enhver tid vedtages med simpelt flertal i bestyrelsen.
- 7.2. Revisionsudvalget skal én gang årligt gennemgå sin indsats og dette kommissorium for at vurdere, om kommissoriet er tilstrækkeligt og opfylder kravene i lovgivning, god praksis mv.
- 7.3. På baggrund af gennemgangen i pkt. 7.2 ajourføres og forelægges kommissoriet årligt bestyrelsen til godkendelse.
- 7.4. Kommissoriet træder i kraft 1. januar 2023.

Godkendt af bestyrelsen for
Arbejdernes Landsbank
den 13. december 2022