

Kommissorium  
for  
Revisionsudvalget  
i  
Koncernen Arbejdernes Landsbank  
December 2023



**Arbejdernes  
Landsbank**



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

## Opsummering

<b>Formål</b>	Udvalget har til formål at forberede bestyrelsens arbejde vedr. regnskabs- og revisionsmæssige forhold.
<b>Dokumentejer</b>	Bestyrelses- og Direktionssekretariatet
<b>Godkendelse</b>	Godkendt af bestyrelsen for A/S Arbejdernes Landsbank den 18.12.2023
<b>Relationer</b>	Ikke relevant
<b>Evt. lovgivning relateret til dette dokument</b>	Lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder Erhvervsstyrelsens vejledning om revisionsudvalg 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 skal forestå det forberedende arbejde for bestyrelsens arbejde med regnskabs- og revisionsmæssige forhold.
- 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 ønsker gennemgået af Revisionsudvalget.
  - indhente alle relevante oplysninger og data og udnytte alle de ressourcer, der er nødvendige for at varetage sin rolle.
  - indhente vejledning og bistand fra eksterne rådgivere i det omfang, det skønnes nødvendigt, eller det er hensigtsmæssigt for at varetage udvalgets opgaver.
- 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 A/S Arbejdernes Landsbanks 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. Medlemmerne af Revisionsudvalget skal, både individuelt og kollektivt, have den nødvendige viden og de nødvendige kvalifikationer og kompetencer til at forstå og overvåge regnskabsmæssige eller revisionsmæssige forhold, samt til at foretage en kvalificeret og uafhængig vurdering af, om revisionen er i overensstemmelse med lovgivningen.
- 2.5. Bestyrelses- og Direktionssekretariatet varetager sekretariatsfunktionen for Revisionsudvalget.

## 3. Opgaver og ansvar

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



regnskabsaflæggelsen 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 regnskabsaflæggelsesprocessen 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 regnskabsaflæggelsen, 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 regnskabsaflæggelsen, 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. Overvåge, kontrollere og godkende revisors levering af andre ydelser samt fastsætte retningslinjer for overvågning, kontrol og godkendelse af ekstern revisions andre ydelser end revision. Kontrollere og overvåge revisors uafhængighed og føre tilsyn med grænserne for ikke-revisionsydelser udført af ekstern revision.
- Være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af den eksterne revision.

#### 3.3.2. Revisionsudvalget har en række opgaver og ansvar vedrørende den interne revision, herunder:

- Udarbejde retningslinjer om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af koncernrevisionschefen, samt bidrage til Nominerings- og Aflønningsudvalgets identifikation og indstilling af kandidater til koncernrevisionschef.
- Gennemgå og indstille den interne revisions budget til godkendelse.
- Påse, at den interne revision har tilstrækkelige ressourcer og kompetencer til at udføre sine opgaver.
- 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. Øvrige ansvarsområder

3.4.1. Revisionsudvalget varetager, foruden de anførte opgaver i pkt. 3.2. og 3.3., tillige andre opgaver, som skønnes nødvendige, herunder, men ikke begrænset til:

- Overvågning af bankens og koncernens kapitaludstedelser.
- Gennemgang og forberedelse af bestyrelsens behandling af koncernens og bankens solvensbehov.
- Overvågning af andre områder 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. Formanden leder møderne i Revisionsudvalget.
- 4.3. Ethvert medlem af udvalget, direktionen, koncernrevisionschefen og den eksterne revision kan anmode om, at der indkaldes til et af møde i udvalget, hvis vedkommende finder det nødvendigt.
- 4.4. Møderne i Revisionsudvalget indkaldes af formanden eller efter formandens beslutning af Bestyrelses- og Direktionssekretariatet, som varetager sekretariatsfunktionen for udvalget, jf. pkt. 2.5.
- 4.5. Til hvert møde udarbejdes en dagsorden. 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.
- 4.6. Møder i Revisionsudvalget afholdes som udgangspunkt fysisk. Medlemmer af udvalget kan deltage pr. telefon, video, TEAMS mv., hvis de ikke har mulighed for at være fysisk til stede. Møderne kan afholdes elektronisk, hvis særlige omstændigheder nødvendiggør det.
- 4.7. På møderne i Revisionsudvalget deltager udvalgets medlemmer og udvalgssekretæren.
- 4.8. Andre bestyrelsesmedlemmer og/eller medarbejdere samt ekstern revision må deltage i mødet, såfremt udvalget har inviteret de pågældende til at deltage under et eller flere punkter på udvalgets møde. De inviterede medarbejdere er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.
- 4.9. 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.
- 4.10. Sekretariatsfunktionen udarbejder og opbevarer et referat af Revisionsudvalgets møder. Referatet skal afspejle udvalgets drøftelser.



- 4.11. Referatet skal godkendes af udvalgets medlemmer og forelægges hurtigst muligt herefter bestyrelsen til orientering. Hvis referatet ikke er godkendt af udvalget på tidspunktet for det førstkomende bestyrelsesmøde, sikrer formanden for udvalget, at bestyrelsen får et fyldestgørende mundtligt resumé af udvalgets drøftelser. Referatet forelægges herefter bestyrelsen til orientering ved førstkommende lejlighed efter udvalgets godkendelse.

## 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 har udvalgets formand den afgørende stemme.

## 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 udvalgsrådet og rapporteres til bestyrelsen, jf. afsnit 4.10.
- 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 den 18. december 2023.