

Kommissorium for revisionsudvalget

P+, Pensionskassen for Akademikere

CVR-nr. 19676889

1 Formål

- 1.1 Dette kommissorium fastsætter ansvarsområderne for pensionskassens revisionsudvalg.
- 1.2 Formålet med revisionsudvalgets arbejde er at foretage en selvstændig vurdering af, om pensionskassens regnskabsaflæggelse, interne kontrol, risikostyring og lovpligtige revision er tilrettelagt på en hensigtsmæssig måde henset til pensionskassens størrelse og kompleksitet samt at kontrollere og overvåge revisors uafhængighed og kompetencer.
- 1.3 Ifølge § 31 i bekendtgørelse nr. 25 af 08.01.2021 om Lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder (herefter revisorloven) består revisionsudvalgets opgaver mindst i:
- at underrette det samlede øverste ledelsesorgan om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen
 - at overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten
 - at overvåge, om virksomhedens interne kontrolsystem, interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i virksomheden uden at krænke dens uafhængighed
 - at overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet mv., idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden
 - at kontrollere og overvåge revisors uafhængighed og godkende revisors levering af andre ydelser end revision
 - at være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg på generalforsamling.

2 Konstituering

- 2.1 Revisionsudvalget konstitueres af bestyrelsen umiddelbart efter i) hvert bestyrelsesvalg og ii) udtrædelsen af bestyrelsen af et medlem af revisionsudvalget. Revisionsudvalget består af 3 medlemmer. Mindst ét medlem skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision og være kvalificeret i henhold til bestemmelserne i revisorloven. Udvalget skal samlet set have kompetencer af relevans for pensionsbranchen.
- 2.2 Bestyrelsen vælger formanden for revisionsudvalget, og revisionsudvalget kan til hver en tid afsættes af bestyrelsen.
- 2.3 Såfremt et medlem udtræder af bestyrelsen, udtræder den pågældende samtidig hermed som medlem af revisionsudvalget.
- 2.4 Revisionsudvalget har beføjelse til at indhente ekstern rådgivning og bistand, som er nødvendig for, at udvalget kan udføre sit hverv og sine ansvarsområder.

3 Møder

- 3.1 Møde afholdes så ofte, som formanden for revisionsudvalget finder det nødvendigt, dog mindst 3 gange om året. Ethvert medlem af udvalget eller pensionskassens direktør kan anmode om afholdelse af møde i revisionsudvalget, hvis vedkommende finder det nødvendigt.
- 3.2 Revisionsudvalget inviterer i henhold til punkterne på dagsordenen relevante personer i pensionskassens organisation til deltagelse på revisionsudvalgets møder.

- 3.3 For at sikre revisionsudvalgets uafhængighed og objektivitet skal revisionsudvalget på dagsordenen have et fast punkt uden deltagelse af medlemmer af administrationen for at sikre, at revisionsudvalget kan have drøftelser og foretage vurderinger uden deltagelse af de parter, som er genstand for drøftelserne.
- 3.4 På anmodning fra formanden for revisionsudvalget udarbejder finansdirektøren dagsorden for mødet. Dagsordenen for det enkelte møde udsendes skriftlig til udvalgets medlemmer og almindeligvis med mindst syv dages varsel før mødet. Formanden for revisionsudvalget kan om nødvendigt afkorte denne periode. Sammen med dagsordenen udsendes relevant materiale til udvalgets medlemmer. Ved enkelte sager af hastende karakter kan udvalget indkaldes med kortere varsel.
- 3.5 Møder i revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser, som gælder for bestyrelsesmøder.
- 3.6 *Beslutningsdygtighed og beslutninger*
- 3.6.1 Revisionsudvalget er beslutningsdygtigt, når 2 medlemmer er til stede.
- 3.6.2 Revisionsudvalgets beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har revisionsudvalgets formand den afgørende stemme. Beslutninger, der foretages ved brug af digitale kommunikationsmidler, skal træffes i overensstemmelse med forretningsordenen for bestyrelsen, og godkendelser skal ligeledes ske i henhold hertil.
- 3.6.3 Der udarbejdes mødereferater fra møderne i revisionsudvalget, og referaterne godkendes i revisionsudvalget.

4 Revisionsudvalgets opgaver

- 4.1 *Regnskabsaflæggelsesprocessen.*
- 4.1.1 Revisionsudvalget skal overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten. Herunder skal revisionsudvalget:
- 4.1.2 Revisionsudvalget skal gennemgå den organisatoriske struktur og ansvarsfordeling i virksomheden og vurdere, om organisering og ansvarsfordeling i regnskabsfunktionerne er hensigtsmæssig og effektiv, herunder om der sker en tilstrækkelig kontrol af, at interne retningslinjer og politikker er implementeret i virksomheden.
- 4.1.3 Revisionsudvalget skal gennemgå væsentlige forhold vedrørende regnskabsprincipper og regnskabsmæssige skøn, herunder også i relation til forventningerne for det igangværende år samt enhver væsentlig ændring i pensionskassens valg og anvendelse af regnskabsprincipper og metoder til understøttelse af væsentlige skøn.
- 4.1.4 Revisionsudvalget skal påse, at pensionskassen tilpasser rapportering til ny lovgivning.
- 4.1.5 Revisionsudvalget skal gennemgå analyser foretaget af ledelsen og den uafhængige revisor, der beskriver væsentlige forhold i den finansielle rapportering og skøn foretaget i forbindelse med udarbejdelsen af årsrapporten.
- 4.1.6 Revisionsudvalget skal gennemgå effekten af lovgivningsmæssige og regnskabsmæssige initiativer, herunder også ikke-indregnede poster på pensionskassens årsrapport.
- 4.1.7 Revisionsudvalget skal gennemgå og godkende alle transaktioner med nærtstående parter, der ligger uden for de rammer, der måtte være fastsat.
- 4.1.8 Revisionsudvalget skal etablere og overvåge procedurer for modtagelse af, forbehold for og behandling af klager vedrørende regnskabsaflæggelse, interne kontroller eller revisionsforhold.

4.2 *Intern kontrolstruktur*

- 4.2.1 Revisionsudvalget skal overvåge, om virksomhedens interne kontrolsystem, eventuelle interne revision og risikostyringsystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i virksomheden.
- 4.2.2 Revisionsudvalget skal i samråd med den uafhængige revisor gennemgå integriteten og pålideligheden af pensionskassens finansielle rapporteringsprocesser (både internt og eksternt) og den interne kontrolstruktur, herunder specielt den detaljerede plan for regnskabsaflæggelsen og den interne kontrol med den finansielle rapportering.
- 4.2.3 Revisionsudvalget skal drøfte principper for risikoidentifikation, risikovurdering og risikostyring - herunder retningslinjer og praksis.
- 4.2.4 Revisionsudvalget skal drøfte og prioritere pensionskassens væsentligste risici, herunder i særdeleshed deres mulige indvirkning på pensionskassens finansielle rapportering og de tiltag, som ledelsen har iværksat for at kontrollere disse.
- 4.2.5 Revisionsudvalget skal drøfte procedurer og systemer, som pensionskassen har indført i forbindelse med risikostyringen, herunder hvorledes ledelsen løbende identificerer og styrer risici for væsentlige fejl i regnskabsaflæggelsen.
- 4.2.6 Revisionsudvalget skal overvåge de interne kontrolsystemer, som er indført i virksomheden til sikring af, at væsentlige fejl i regnskabsaflæggelsen bliver imødegået, opdaget og korrigeret.
- 4.2.7 Revisionsudvalget skal drøfte besvigelser, herunder pensionskassens væsentligste risici og de tiltag, som ledelsen har iværksat for at kontrollere disse.
- 4.2.8 Revisionsudvalget skal en gang årligt tage stilling til, om der er behov for etablering af en intern revision.
- ## 4.3 *Overvågning af den lovpligtige revision*
- 4.3.1 Revisionsudvalget skal overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet, idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden. Revisionsudvalget skal sikre, at revisionen gennemføres af uafhængige, objektive og kompetente revisorer.
- 4.3.2 Revisionsudvalget skal overvåge det arbejde, der udføres af den uafhængige revisor, for at kunne afgive en revisionspåtegning eller hertil relateret arbejde. Den uafhængige revisor skal rapportere direkte til revisionsudvalget, og revisionsudvalget vil overvåge, hvorledes eventuelt opståede uenigheder mellem ledelsen og den uafhængige revisor løses.
- 4.3.3 Revisionsudvalget skal gennemgå revisionsaftalen og den foreslåede revisionsplan med den uafhængige revisor, herunder i særdeleshed revisionsstrategi og risikoområder samt revisionens identifikation af betydelige risici ved revisionen og væsentlighedsniveau.
- 4.3.4 Revisionsudvalget skal på passende tidspunkter drøfte følgende med den uafhængige revisor:
- Væsentlige regnskabsprincipper og regnskabspraksis.
 - Alternative regnskabsmæssige behandlinger, der vedrører væsentlige forhold/transaktioner, og som har været drøftet med ledelsen, konsekvenserne af at anvende sådanne alternative regnskabsmæssige behandlinger tillige med den regnskabsmæssige behandling, som foretrækkes af den uafhængige revisor.
 - Scoping af koncernrevisionen.
- 4.3.5 Revisionsudvalget skal gennemgå revisionens resultater, herunder eventuelle problemer, vanskeligheder og ledelsens reaktion herpå sammen med den uafhængige revisor.

- 4.3.6 Revisionsudvalget skal gennemgå anden væsentlig skriftlig kommunikation mellem den uafhængige revisor og ledelsen – herunder, men ikke begrænset til, revisionsprotokol, Management Letter og oversigt over ikke-korrigerede revisionsdifferencer.
- 4.3.7 Revisionsudvalget skal gennemgå den uafhængige revisors påtegninger.
- 4.3.8 Revisionsudvalget skal gennemgå resultat af den seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden offentliggjort af Erhvervsstyrelsen.
- 4.3.9 Revisionsudvalget skal gennemgå og vurdere den uafhængige revisors kvalifikationer, præstationer og uafhængighed.
- 4.4 *Revisors uafhængighed*
- 4.4.1 Revisionsudvalget skal kontrollere og overvåge revisors uafhængighed i overensstemmelse med kravene i revisorforordningen og revisorloven. Herunder skal revisionsudvalget:
- 4.4.2 Revisionsudvalget skal godkende revisionsmæssige og ikke-revisionsmæssige ydelser i henhold til retningslinjer for godkendelse af ikke-revisionsmæssige ydelser, som leveres af den uafhængige revisor.
- 4.4.3 Revisionsudvalget skal gennemgå rapporteringen af revisionsmæssige og ikke-revisionsmæssige ydelser, som udarbejdes af administrationen i henhold til retningslinjer for godkendelse af revisionsmæssige og ikke-revisionsmæssige ydelser.
- 4.4.4 Revisionsudvalget skal vurdere, hvorvidt revisorerne leverance af ikke-revisionsmæssige ydelser er forenelig med revisorerne uafhængighed og drøfte med den uafhængige revisor, hvorledes uafhængigheden opretholdes.
- 4.4.5 Revisionsudvalget skal indhente en årlig redegørelse fra den uafhængige revisor, der beskriver:
- den uafhængige revisors interne procedurer for kvalitetskontrol
 - alle relationer mellem den uafhængige revisor og pensionskassen i bredeste forstand, uafhængig af selskabsforhold.
- 4.4.6 Revisionsudvalget skal indgå i en aktiv dialog med den uafhængige revisor om, hvorvidt der er oplysninger om relationer eller ydelser, der kunne have indvirkning på revisors uafhængighed og objektivitet og træffe de nødvendige foranstaltninger for at kunne vurdere de eksterne revisorer uafhængighed.
- 4.4.7 Revisionsudvalget skal vurdere den ledende revisionspartners erfaringer og kvalifikationer hvert år og afgøre, om kravene til rotation i henhold til gældende regler og lovgivning er overholdt.
- 4.5 *Udvælgelse og indstilling af revisor*
- 4.5.1 Revisionsudvalget er ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor i overensstemmelse med revisorforordningen.
- 4.6 *Andre ansvarsområder*
- 4.6.1 Revisionsudvalget skal foretage en årlig selvevaluering af revisionsudvalgets opfyldelse af de formål, pligter og ansvarsområder, som er beskrevet i dette kommissorium.
- 4.6.2 Revisionsudvalget skal sikre, at revisionsudvalgets kompetencer og indsigt i pensionskassen til enhver tid er opdaterede og står i forhold til pensionskassens forhold.
- 4.6.3 Revisionsudvalget skal udføre enhver anden aktivitet i overensstemmelse med dette kommissorium, pensionskassens vedtægt og gældende lovgivning, som bestyrelsen eller revisionsudvalget finder nødvendig eller hensigtsmæssig.

- 4.7 *Livsforsikring*
- 4.7.1 Revisionsudvalget skal mindst en gang årligt give anbefalinger til bestyrelsen vedr. fastsættelse af parametre til opgørelse af pensionskassens livhensættelser til regnskabsformål.
- 4.8 *IT-sikkerhed*
- 4.8.1 Revisionsudvalget skal mindst en gang om året evaluere og afgive anbefalinger til bestyrelsen om fastsættelse af risikoprofil og -appetit vedr. IT-sikkerhed. Udvalget skal vurdere effektiviteten af pensionskassens IT-beredskabsplaner.
- 5 Interessekonflikter**
- 5.1 Medlemmer af revisionsudvalget må ikke deltage i behandlingen af sager, hvor det pågældende medlem har en væsentlig direkte eller indirekte interesse, der kan være i strid med pensionskassens interesser.
- 6 Rapportering til bestyrelsen**
- 6.1 Revisionsudvalget rapporterer og udarbejder anbefalinger til den samlede bestyrelse vedrørende revisionsudvalgets opgaver, der er defineret i dette kommissorium.
- 6.2 Revisionsudvalgets anbefalinger dokumenteres i referatet fra udvalgmøderne, og referatet udsendes til alle bestyrelsesmedlemmer, og på det første bestyrelsesmøde efter revisionsudvalgets møder giver formanden for udvalget en opdatering på arbejdet i udvalget.
- 7 Offentliggørelse**
- 7.1 Revisionsudvalgets kommissorium skal offentliggøres på pensionskassens hjemmeside.
- 7.2 Antallet af møder i revisionsudvalget i løbet af året oplyses i pensionskassens årsrapport sammen med navnene på udvalgets medlemmer, deres mødedeltagelse og særlige kvalifikationer.
- 8 Ændringer**

Vedtaget på pensionskassens bestyrelsesmøde den 1. juni 2023.

Bestyrelsen i P+, Pensionskassen for Akademikere