



INSTRUKTION FÖR S:T ERIK LIVFÖRSÄKRINGS REVISIONS- ARBETE

1	ALLMÄNT	3
2	SAMMANSÄTTNING	3
3	UPPGIFTER	3
3.1	Allmänt	3
3.2	Finansiell rapportering.....	3
3.3	Revision	3
3.4	Opartiskhet.....	3
3.5	Revisorsval	4
4	SAMMANTRÄDEN.....	4
5	RAPPORTERING	4
	BILAGA 1 - LATHUND	5
	BILAGA 2 – KONTROLLER VID STYRELSEMÖTEN	6

1 Allmänt

Denna instruktion är upprättad i enlighet med 11 kap. 7b§ Försäkringsrörelselagen (FRL), 8 kap. 49 a och b §§ i Aktiebolagslagen (ABL), Förordning (EU) 537/2014 och har fastställts av styrelsen för S:t Erik Livförsäkrings AB (styrelsen). Instruktionen ska fastställas årligen av styrelsen och revideras vid behov.

Syftet med instruktionen är att upprätthålla en korrekt revision med god kvalitet.

Dokumentet ersätter tidigare version som fastställdes av styrelsen 2018-05-21.

2 Sammansättning

Styrelsen har enligt 8 kap 49 a § 2 st ABL beslutat att själv hantera revisionsfrågorna och därmed inte utse ett revisionsutskott.

3 Uppgifter

3.1 Allmänt

Styrelsen bereder och beslutar i revisionsfrågor.

3.2 Finansiell rapportering

Styrelsen ska övervaka bolagets finansiella rapportering samt vid behov lämna rekommendationer och förslag att säkerställa dess tillförlitlighet. I detta ingår att övervaka effektiviteten avseende den finansiella rapporteringen i bolagets interna kontroll, internrevision, regelefterlevnad och riskhantering.

3.3 Revision

Styrelsen ska hålla sig informerad om revisionen i årsredovisningen samt slutsatserna av Revisorsnämndens kvalitetskontroll. Styrelsen ska övervaka att revisorn följer rapporteringskraven i revisionsberättelsen samt den årliga rapporten till styrelsen.

3.4 Opartiskhet

Styrelsen ska granska och övervaka revisorernas opartiskhet och självständighet.

Detta sker genom att styrelsen:

- Tar in bekräftelse på revisors opartiskhet.
- Kontrollerar att revisor uppfyller kraven på rotation.
- Uppmärksammar om revisorn tillhandahåller bolaget andra tjänster än revision och att dessa godkänts av styrelsen.
- Övervakar revisorns beräkning och uppföljning av arvode för rådgivningstjänster.

Styrelsen ska på förhand godkänna revisorns/revisionsföretagets tillhandahållande av andra tjänster än revision och därvid kontrollera och dokumentera att:

- Tjänsterna har ingen eller obetydlig effekt, separat eller totalt sett på de granskade finansiella rapporterna

- Den uppskattade effekten på de granskade finansiella rapporterna dokumenteras på ett heltäckande sätt och förklaras i den kompletterande rapporten som revisorn/revisionsföretaget ska lämna till RU.
- Revisorns/revisionsföretagets opartiskhet och självständighet respekteras.
- Erforderliga skyddsåtgärder vidtas.

3.5 Revisorsval

Styrelsen ska vid behov biträda vid upprättande av förslag till bolagsstämmans beslut om revisorsval. Om aktieägarna har ett bestämmande inflytande över valberedningen eller motsvarande kan valberedningen lämna förslag till val av revisor.

4 Sammanträden

Styrelsen ska behandla revisionsfrågor regelbundet anpassat till styrelsesammanträdena.

Vid sammanträden utanför styrelsesammanträdena skall protokoll föras som anmäls vid styrelsesammanträdet. Vid behov kallas, VD, ansvarig externrevisor, ansvarig internrevisor, ansvarig för regelefterlevnad, ansvarig för riskkontroll samt ansvarig för finansiell rapportering eller annan bolagsfunktionärer,

5 Rapportering

Styrelsens ordförande skall tillse att styrelsen hålls informerad om revisionsarbetet arbete och att beslut och rekommendationer till beslut motiveras.

Bilaga 1 - Lathund

3.3

- Styrelsen ska hålla sig informerad om revisionen och slutsatserna av Revisorsnämndens kvalitetskontroll
- Årlig revisionsberättelse till styrelsen enligt innehåll i Artikel 10 Förordningen
- Årlig kompletterande rapport till styrelsen enligt innehåll i Artikel 11 Förordningen

3.4

- Årlig skriftligt intygande från revisor om opartiskhet och oberoende, Artikel 6.2.a Förordningen
- Årlig diskussion revisor avseende hot mot opartiskhet samt ev. skyddsåtgärder, Artikel 6.2.b Förordningen
- Årlig kontroll avseende krav på varaktighet/rotation enligt Artikel 17 Förordningen.
 - o 10 års rotation för bolag
 - o 7 års rotation för påskrivande revisor
- Kontroll om revisorn tillhandahåller andra tjänster till bolaget och om dessa får tillhandahållas enligt Artikel 5 Förordningen.
- Godkänna andra tjänster än revision enligt Artikel 5 Förordningen
- Kontrollera att revisorns beräkningar och uppföljning av arvoden enligt de begränsningar som finns i Artikel 4 i Förordningen
 - o Fr o m 2020 får arvode för rådgivning uppgå till max 70% av genomsnittligt revisionsarvode de 3 föregående åren (Artikel 4.2)
 - o Om mer än 15% av totala arvoden för revisorn/revisionsbolaget under vart och ett av de senaste tre åren kommer ifrån bolaget ska detta särskilt granskas avseende opartiskhet samt erforderliga skyddsåtgärder vidtas (Artikel 4.3)

3.5

- Upphandling ska ske av revisors/revisionsbolag vart 10:e år.
- RU ska vid behov lämnas förslag på revisor till bolagsstämman, alternativt överlåta detta till valberedningen om aktieägarna har ett bestämmande inflytande över denna. Överlåts beslut till valberedning ska RU hålla denna informerad om behov av förändring behövs enligt punkterna ovan

Bilaga 2 – Kontroller vid styrelsemöten

MARS

3.3

1. **Styrelsen ska hålla sig informerad om revisionen och slutsatserna av Revisorsnämndens kvalitetskontroll**
 - o Kontakt med revisorer inför styrelsemöte
 - o Kontroll med revisorsnämnden och FAR (kvalitetsnämnden) inför styrelsemöte
2. **Årlig revisionsberättelse till styrelsen enligt innehåll i Artikel 10 Förordningen 3 veckor innan årsstämma (21 mars)**
 - a. Kontakt med revisorer under våren
3. **Årlig kompletterande rapport till styrelsen enligt innehåll i Artikel 11 Förordningen 3 veckor innan årsstämma (21 mars)**
 - o Kontakt med revisorer under våren

3.4

4. **Kontroll om revisorn tillhandahåller andra tjänster till bolaget och om dessa får tillhandahållas enligt Artikel 5 Förordningen.**
 - o Kontakt med revisorer och verksamheten inför styrelsemöte
 - o Kontroll att revisor inkommit med bedömning av opartiskhet och självständighet inför tillhandahållande av andra tjänster
5. **Godkänna andra tjänster än revision enligt Artikel 5 Förordningen**
 - o Kontakt med revisorer och verksamheten inför styrelsemöte
 - o Kontroll att revisor inkommit med bedömning av opartiskhet och självständighet inför tillhandahållande av andra tjänster
6. **Kontrollera att revisorns beräkningar och uppföljning av arvoden enligt de begränsningar som finns i Artikel 4 i Förordningen**
 - a) Fr o m 2020 får arvode för rådgivning uppgå till max 70% av genomsnittligt revisionsarvode de 3 föregående åren (Artikel 4.2)
 - Kontakt med ekonomifunktionen innan styrelsemöte

- b) Om mer än 15% av totala arvoden för revisorn/revisionsbolaget under vart och ett av de senaste tre åren kommer ifrån bolaget ska detta särskilt granskas avseende opartiskhet samt erforderliga skyddsåtgärder vidtas (Artikel 4.3)
- Kontakt med revisorer och ekonomi med fråga samt kontroll av revisorers årsredovisning med jfr från ekonomi

3.3

1. Styrelsen ska hålla sig informerad om revisionen och slutsatserna av Revisorsnämndens kvalitetskontroll

- o Kontakt med revisorer inför styrelsemöte
- o Kontroll med revisorsnämnden och FAR (kvalitetsnämnden) inför styrelsemöte

3.4

2. Kontroll om revisorn tillhandahåller andra tjänster till bolaget och om dessa får tillhandahållas enligt Artikel 5 Förordningen.

- o Kontakt med revisorer och verksamheten inför styrelsemöte
- o Kontroll att revisor inkommit med bedömning av opartiskhet och självständighet inför tillhandahållande av andra tjänster

3. Godkänna andra tjänster än revision enligt Artikel 5 Förordningen

- o Kontakt med revisorer och verksamheten inför styrelsemöte
- o Kontroll att revisor inkommit med bedömning av opartiskhet och självständighet inför tillhandahållande av andra tjänster

4. Kontrollera att revisorns beräkningar och uppföljning av arvoden enligt de begränsningar som finns i Artikel 4 i Förordningen

- a) Fr o m 2020 får arvode för rådgivning uppgå till max 70% av genomsnittligt revisionsarvode de 3 föregående åren (Artikel 4.2)
 - Kontakt med ekonomifunktionen innan styrelsemöte
- b) Om mer än 15% av totala arvoden för revisorn/revisionsbolaget under vart och ett av de senaste tre åren kommer ifrån bolaget ska detta särskilt granskas avseende opartiskhet samt erforderliga skyddsåtgärder vidtas (Artikel 4.3)
 - Kontakt med revisorer och ekonomi med fråga samt kontroll av revisorers årsredovisning med jfr från ekonomi

5. Årlig kontroll avseende krav på varaktighet/rotation enligt Artikel 17 Förordningen.

- o 10 års rotation för bolag
- o 7 års rotation för påskrivande revisor

- Kontroll mot våra avtal, kontakt jur. SEF inför styrelsemöte.

3.5

6. Upphandling ska ske av revisors/revisionsbolag vart 10:e år.

- o Kontroll mot avtal m revisorer

7. RU ska vid behov lämnas förslag på revisor till bolagsstämman, alternativt överlåta detta till valberedningen om aktieägarna har ett bestämmande inflytande över denna. Överlåts beslut till valberedning ska RU hålla denna informerad om behov av förändring behövs enligt punkterna ovan

- o Tillse att verksamheten upphandlar eller att Stockholms stad informeras om behovet och de krav som SEF lyder under och att upphandling sker i tid innan årsskiftet.

3.3

1. Styrelsen ska hålla sig informerad om revisionen och slutsatserna av Revisorsnämndens kvalitetskontroll

- o Kontakt med revisorer inför styrelsemöte
- o Kontroll med revisorsnämnden och FAR (kvalitetsnämnden) inför styrelsemöte

3.4

2. Kontroll om revisorn tillhandahåller andra tjänster till bolaget och om dessa får tillhandahållas enligt Artikel 5 Förordningen.

- o Kontakt med revisorer och verksamheten inför styrelsemöte
- o Kontroll att revisor inkommit med bedömning av opartiskhet och självständighet inför tillhandahållande av andra tjänster

3. Godkänna andra tjänster än revision enligt Artikel 5 Förordningen

- o Kontakt med revisorer och verksamheten inför styrelsemöte
- o Kontroll att revisor inkommit med bedömning av opartiskhet och självständighet inför tillhandahållande av andra tjänster

4. Kontrollera att revisorns beräkningar och uppföljning av arvoden enligt de begränsningar som finns i Artikel 4 i Förordningen

- a) Fr o m 2020 får arvode för rådgivning uppgå till max 70% av genomsnittligt revisionsarvode de 3 föregående åren (Artikel 4.2)
 - Kontakt med ekonomifunktionen innan styrelsemöte
- b) Om mer än 15% av totala arvoden för revisorn/revisionsbolaget under vart och ett av de senaste tre åren kommer ifrån bolaget ska detta särskilt granskas avseende opartiskhet samt erforderliga skyddsåtgärder vidtas (Artikel 4.3)
 - Kontakt med revisorer och ekonomi med fråga samt kontroll av revisorers årsredovisning med jfr från ekonomi

3.3

1. **Styrelsen ska hålla sig informerad om revisionen och slutsatserna av Revisorsnämndens kvalitetskontroll**
 - o Kontakt med revisorer inför styrelsemöte
 - o Kontroll med revisorsnämnden och FAR (kvalitetsnämnden) inför styrelsemöte

3.4

2. **Årlig skriftligt intygande från revisor om opartiskhet och oberoende, Artikel 6.2.a Förordningen**
3. **Årlig diskussion revisor avseende hot mot opartiskhet samt ev. skyddsåtgärder, Artikel 6.2.b Förordningen**
 - o Kontakt med revisor inför styrelsemöte
4. **Kontroll om revisorn tillhandahåller andra tjänster till bolaget och om dessa får tillhandahållas enligt Artikel 5 Förordningen.**
 - o Kontakt med revisorer och verksamheten inför styrelsemöte
 - o Kontroll att revisor inkommit med bedömning av opartiskhet och självständighet inför tillhandahållande av andra tjänster
5. **Godkänna andra tjänster än revision enligt Artikel 5 Förordningen**
 - o Kontakt med revisorer och verksamheten inför styrelsemöte
 - o Kontroll att revisor inkommit med bedömning av opartiskhet och självständighet inför tillhandahållande av andra tjänster
6. **Kontrollera att revisorns beräkningar och uppföljning av arvoden enligt de begränsningar som finns i Artikel 4 i Förordningen**
 - a) Fr o m 2020 får arvode för rådgivning uppgå till max 70% av genomsnittligt revisionsarvode de 3 föregående åren (Artikel 4.2)
 - Kontakt med ekonomifunktionen innan styrelsemöte
 - b) Om mer än 15% av totala arvoden för revisorn/revisionsbolaget under vart och ett av de senaste tre åren kommer ifrån bolaget ska detta särskilt granskas avseende opartiskhet samt erforderliga skyddsåtgärder vidtas (Artikel 4.3)
 - Kontakt med revisorer och ekonomi med fråga samt kontroll av revisors årsredovisning med jfr från ekonomi