

Försäkrings AB Göta Lejon

Årsbokslut 2019

Februari 2020



Building a better
working world

11 februari 2020

VD / Företagsledningen / Styrelsen
Försäkrings AB Göta Lejon

Revisionen är utformad för att vi ska kunna avge revisionsberättelse avseende årsredovisningen för räkenskapsåret 2019. I enlighet med god revisions sed har vi i vår revision bedömt den interna kontrollen kopplat till den finansiella rapporteringen för att kunna planera revisionen och bestämma utformning, tidpunkt och omfattning av specifika granskningsåtgärder.

Vi har i denna rapport sammanfattat vår bedömning av risker och vår revisionsstrategi samt väsentliga iakttagelser från vår revision. Denna rapport syftar också till att uppfylla kraven på rapportering till styrelsen i enlighet med FARs revisionsrekommendation RevR100 Revision av finansiella företag. Vi har i denna rapport sammanfattat väsentliga iakttagelser från vår revision t.o.m. dagens datum.

Denna rapport är enbart avsedd för styrelsen och företagsledningen och inte för att distribueras till utomstående.

Vi ser fram emot att träffa er för att diskutera innehållet.

Med vänlig hälsning

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson
Påskrivande revisor

Christoffer Tveit
Granskningsledare

Agenda

- 04 **Status och kvarstående åtgärder**
- 05 **Riskbedömning och fokusområde**
- 06 **Redovisnings- och revisionsfrågor årsbokslutet**
- 08 **Summering av noterade avvikelser**
- 09 **Vår kommunikation med revisionsutskottet**
- 10 **Obligatorisk kommunikation med revisionsutskottet**
- 11 **Uppföljning av tidigare lämnade rekommendationer**
- 12 **Revisorns kommunikation med Finansinspektionen**
- 13 **Regelverksfrågor 2019 och framåt**
- 14 **Bilaga 1: Försäkran om opartiskhet och självständighet**

Status och kvarstående åtgärder

Genomförda och återstående aktiviteter

Vi har genomfört vår granskning i enlighet med tidigare kommunicerad revisionsplan.

Preliminära slutsatser

Vi har i vår revision till dags datum ej noterat väsentliga avvikelser.

Riskbedömning och fokusområde

Översikt av 2019 års revision

Revisionens omfattning

- ▶ Översiktlig granskning av delårsbokslut i mars och augusti
- ▶ Granskning av intern kontroll och rutiner
- ▶ Förvaltningsrevision
- ▶ Granskning av årsbokslut

Väsentliga områden

Intern kontroll och rutiner

- ▶ Bokslutsprocessen
- ▶ Premieprocessen
- ▶ Skaderegleringsprocessen
- ▶ Återförsäkringsprocessen
- ▶ Utbetalningsprocessen
- ▶ IT-miljön
- ▶ Efterlevnad regelverk

Väsentliga årsbokslutsfrågor

- ▶ Redovisning av premier
- ▶ Redovisning av försäkringstekniska avsättningar **SBO**
- ▶ Redovisning av återförsäkrares andel av oreglerade skador

Redovisnings- och revisionsfrågor årsbokslutet

Område	Iakttagelse och kommentar	Bolagets kommentar
Premiesättning	<ul style="list-style-type: none">▶ Premier har granskats utan anmärkning. Bolaget har fakturerat ut enligt reviderad budget.	▶ ET
Försäkringsrisker Skadereserv SBO	<ul style="list-style-type: none">▶ Bolaget har nya upphandlade aktuarier för året.▶ Vi har granskat försäkringsavsättningar med hjälp av egna aktuarier.▶ Vi har för granskningen erhållit ett Försäkringstekniskt beräkningsunderlag (FTB) för Försäkrings AB Göta Lejon, samt Försäkringstekniska Riktlinjer. Varken FTB eller FTR innehåller antagna eller godkända datum. Vi har kontrollerat att utförda beräkningar följer FTB och FTR och har i jämförelse med FFFS 2015:8 endast identifierat mindre avvikelser. <p>FFFS 2015:8 9 kap 25§ 3. Anger att försäkringstekniska riktlinjer för skadeförsäkring ska innehålla försäkringsföretagets principer för hur återbäring till försäkringstagarna och ersättningsberättigade fördelas. Detta har vi inte återfunnit i FTR för Göta Lejon.</p> <p>Vi ser heller inte att FTR innehåller ändringshistorik, och har inte mottagit en separat sådan. FFFS 2015:8 29 § anger att beräkningsunderlaget ska innehålla ändringshistorik.</p>	▶ ET

Redovisnings- och revisionsfrågor årsbokslutet

Område	Iakttagelse och kommentar	Bolagets kommentar
Försäkringsrisker	<ul style="list-style-type: none">▶ Utifrån mottaget material och våra diskussioner med den ansvarige aktuarien anser vi att de aktuariella beräkningarna utförts enligt aktuariell praxis och att bolagets nivå på avsättningar för oreglerade skador inklusive inträffade men ej rapporterade skador (IBNR) är på en rimlig nivå.	<ul style="list-style-type: none">▶ ET
Återförsäkring	<ul style="list-style-type: none">▶ För att få ett rättvisande resultat löpande under året kan bolaget överväga en avstämning med aktuarien under året.▶ Vi anser vi att reserverna är rättvisande samt att avsättningen för IBNR är tillfredsställande	

Redovisnings- och revisionsfrågor årsbokslutet

Område	Iakttagelse och kommentar	Bolagets kommentar
Finansiella risker Placeringspolicyn följs	<ul style="list-style-type: none">▶ Placeringsstillgångarna har granskats utan anmärkning. Bolaget har placerat medlen inom koncernen.	<ul style="list-style-type: none">▶ ET
Verksamhetsrisker Regelefterlevnad	<ul style="list-style-type: none">▶ Vi har tagit del av rapportering från internrevision, riskfunktionen samt compliancefunktionen.▶ Bolagets funktioner har under året avlämnat ett antal rekommendationer. Vi noterar att föregående års notering om att fortsätta säkerställa regelefterlevnad av GDPR nu är åtgärdad.▶ Vi noterar att bolagets solvenskvot understigit risktoleransgränsen beslutad av styrelsen (150-250%) under Q4 men är att den uppgår till 1,59 per 31 december 2019 . Åtgärd kommer att krävas enligt bolagets egna policy. Vi rekommenderar bolaget att vidta åtgärder för att minimera risken att understiga risktoleransgränsen som är fastställd av styrelsen.▶ Vi kommer följa upp bolagets uppföljning av rekommendationerna under 2020.	<ul style="list-style-type: none">▶ Bolaget kommer följa upp rekommendationerna under 2020.

Redovisnings- och revisionsfrågor årsbokslutet

Område	Iakttagelse och kommentar	Bolagets kommentar
Övrigt IFRS 16	<p>► Bolaget har under 2019 börjat tillämpa redovisningsrekommendationen IFRS 16 Leasing som innehåller nya principer för bolaget då de måste redovisa lokalhyran i balansräkningen och beakta räntekostnad, avskrivning och amortering över kontraktets bedömda livslängd. Tillämpningen av den nya principen har framförallt påverkat bolagets balansräkning där en nyttjanderättstillgång om cirka 6 mSEK och en Leasingskuld om 5,8 mSEK bokats.</p>	► ET
Storskador	<p>► Under året har bolaget drabbats av fler storskador än normalt främst kopplat till reservhöjningar för Järnvägsansvar försäkringar men även enstaka storskador såsom Slottskogshallen om cirka 32 mSEK</p>	► ET
Dubbelförsäkring	<p>► Dom från Högsta domstolen har fallit i dubbelförsäkringsärendet med Moderna Försäkringar. Vilket innebär att Moderna försäkringar skall vara med och betala på aktuell skada. Domen beräknas få prejudicerande effekt på kvarstående ärenden mot moderna som ännu inte varit föremål för rättslig prövning. Totalt omfattar den en fodran på moderna om cirka 9 mSEK.</p>	► ET

Summering av noterade avvikelser

	Korrigering ökar (minskar) redovisat resultat (MSEK)
Fastställda avvikelser:	
Vi har ej noterat några avvikelser	0
Bedömda avvikelser:	
Vi har ej noterat några avvikelser	0
Summa ej korrigerade avvikelser före skatteeffekt	0
Skatteeffekt	0
Summa ej korrigerade avvikelser efter skatteeffekt	0

Vår kommunikation med revisionsutskottet

Aktivitet (preleminär)	April	Maj	Juni	Juli	Aug	Sep	Okt	Nov	Dec	Jan	Feb	Mar	
Granskning av delårsbokslut per 30 augusti													20 sep
Rapportering av löpande granskning													22 nov
Rapportering av särskilt betydelsefulla områden inom den externa revisionen													11 dec
Rapportering av årsbokslutet till styrelsen													11 feb
Revisionsberättelse och slutlig rapportering till styrelse/revisionsutskott/ledning													11 feb

Obligatorisk kommunikation med revisionsutskottet

Område	Kommunikation
Opartiskhet och självständighet	Se bilaga 1
Nyckelrevisor	Se bilaga 1
Tredje mans deltagande i revisionen / Gemensam revision / revisorer utanför EY	Ej tillämpligt
Typ, frekvens och omfattning av kommunikation med revisionskommittén	Se föregående bild
Revisionens omfattning	Se bild 5
Granskningsmetod	Substansgranskning / presentation
Väsentlighetskriterium	Presenteras på plats
Fortsatt drift	Bedöms föreligga
Betydande brister i intern kontroll och/eller redovisningssystem	Inga betydande brister, se bild 11 för sammanfattning
Överträdelser av lagar eller andra författningar	Inga väsentliga noterade
Värderingsmetoder och förändringar i dessa	Inga väsentliga förändringar noterade
Konsolideringens omfattning	Ej tillämpligt
Allt material och förklaringar erhållna	Allt efterfrågat material erhållet
Andra frågor	-

Uppföljning av tidigare lämnade rekommendationer

I samband med vår löpande granskning avlämnade vi en lägesrapport avseende intern kontroll. Rapporten innehöll ett antal rekommendationer avseende bl.a. bokslutsprocessen, inköp och utbetalningar, återförsäkringsprocessen och löneprocessen. Vi kommer att följa upp dessa under 2020. Nedan sammanfattas våra väsentliga iakttagelser.

Process	Bedömning		
	2018	2019	Kommentar
Premieprocessen			<ul style="list-style-type: none"> Vi rekommenderar att bolaget uppdaterar rutinerna så att de överensstämmer med nuvarande försäkringssystem.
Skaderegleringsprocessen			<ul style="list-style-type: none"> Vi rekommenderar att bolaget uppdaterar ramverket avseende motorfordonsskador så att det är aktuellt med referenser till befintliga system.
Återförsäkringsprocessen			<ul style="list-style-type: none"> Vi rekommenderar bolaget att tydliggöra att dualitet förekommit vid rapportering av data till återförsäkrarna. Vi rekommenderar att bolaget uppdaterar sina styrdokument så att de överensstämmer med det nya försäkringssystemet.
Inköp och utbetalningsprocessen			<ul style="list-style-type: none"> Vi rekommenderar bolaget att undersöka möjligheten att kryptera betalfiler. Vi rekommenderar att bolaget säkerställer att samtliga förändringar av grunddata i leverantörsregistret godkänns av två personer alternativt inför en kontroll där förändringar följs upp och analyseras.



**SIGNIFIKANTA
IAKTTAGELSER**



**VIKTIGA
IAKTTAGELSER**







**MINDRE
IAKTTAGELSER**



**INGA
IAKTTAGELSER**

Uppföljning av tidigare lämnade rekommendationer

I samband med vår löpande granskning avlämnade vi en lägesrapport avseende intern kontroll. Rapporten innehöll ett antal rekommendationer avseende bl.a. bokslutsprocessen, inköp och utbetalningar, återförsäkringsprocessen och löneprocessen. Vi kommer att följa upp dessa under 2020. Nedan sammanfattas våra väsentliga iakttagelser.

Process	Bedömning		
	2018	2019	Kommentar
Löneprocessen			<ul style="list-style-type: none">Bolaget har uppdaterat de kommentarer vi hade föregående år.
Bokslutsprocessen			<ul style="list-style-type: none">Vi rekommenderar att bolaget uppdaterar checklisten så att denna överensstämmer med det nya ekonomisystemet.

 SIGNIFIKANTA
IAKTTAGELSER

 VIKTIGA
IAKTTAGELSER

 MINDRE
IAKTTAGELSER

 INGA
IAKTTAGELSER

Revisorns kommunikation med Finansinspektionen

Enligt FAR:s standard ska revisorns rapportering till ett företags styrelse även ge en beskrivning av "sådana väsentliga iakttagelser som föranleder ett modifierat uttalande eller anmärkning i revisionsberättelsen och en formell rapportering till FI, varvid sådana iakttagelser som har lyfts fram i en eventuell tidigare rapportering och som skulle kunnat påverka uttalanden i revisionsberättelsen, men som har åtgärdats av företaget ska beskrivas särskilt."

- ▶ För företaget har vi inga väsentliga iakttagelser enligt definitionen ovan att rapportera under perioden 2019-01-01 - 2019-12-31 eller för tiden fram till avlämnandet av vår revisionsberättelse.
- ▶ I egenskap av revisorer i företaget har vi inte haft anledning att vidta någon rapportering i övrigt till Finansinspektionen under perioden 2019-01-01 - 2019-12-31 eller för tiden fram till avlämnandet av vår revisionsberättelse.

Regelverksfrågor 201* och framåt

- ▶ Beskattning
 - ▶ Riksdagen beslutade i juni att förslagen till nya skatteregler för företagssektorn ska träda i kraft den 1 januari 2019. För skadeförsäkringsföretag innebär det en beskattning av en schablonintäkt på säkerhetsreserven fr.o.m. räkenskapsår som inledas efter 31 december 2020.
- ▶ IFRS 17
 - ▶ Preliminärt startdatum för tillämpning är satt till 2021 för IFRS 17 om redovisning av försäkringsavtal ska börja gälla.

Försäkran om opartiskhet och självständighet

Till revisionsutskottet för Försäkrings AB Göta Lejon

Försäkran avseende opartiskhet och självständighet enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 537/2014 och International Standard on Auditing (ISA 260)

Försäkran om opartiskhet och självständighet

Vår bedömning är att EY och revisionsteamet är opartiska och självständiga i den omfattning som följer av tillämpliga regelverk och att det därmed inte förelegat något hinder för fullgörandet av revisionsuppdraget.

Nyckelrevisorer som har deltagit i revisionen

Jesper Nilsson

Extern revisor/ revisionsföretag som inte ingår i EYs nätverk samt övriga externa sakkunniga

Ej tillämpligt

Redovisning av förhållanden som kan ha betydelse för opartiskheten och självständigheten samt redovisning av tillhandahållna tjänster

Inom EY finns processer och rutiner för att säkerställa revisorns opartiskhet och självständighet. För mer information hänvisas till EYs årliga rapport om vår verksamhet som finns tillgänglig på EYs webbplats www.ey.se.

Kontroll har gjorts för att identifiera eventuella hot som kan ha betydelse för bedömningen av EYs och revisionsteamets opartiskhet och självständighet i förhållande till revisionskunden. Det har inte framkommit några förhållanden som bör föranleda redovisning till revisionsutskottet.

Under räkenskapsåret 2019 har utbetald ersättningen till EY uppgått till (belopp enligt nedan) fördelat på följande kategorier:

(Belopp i tusen SEK)	Ernst & Young AB
Revisionsuppdrag	170
Övriga lagstadgade uppdrag	0
Skatterådgivning	0
Värderingstjänster	0
Övriga tjänster	0

Göteborg den 11 februari 2020

Ernst & Young AB

Jesper Nilsson

EY | Assurance | Tax | Transactions | Advisory

Om EY

EY är ett världsledande företag inom revision, redovisning, skatt, transaktioner och affärsrådgivning. Våra tjänster och insikter hjälper till att skapa förtroende och hållbar tillväxt på finansmarknader och i ekonomier världen över. För att hålla våra löften till våra intressenter utvecklar vi ledare och medarbetare som arbetar i team över gränserna. Vi vill att allt vi gör ska bidra till att affärsvärlden och arbetslivet fungerar bättre - för våra medarbetare, våra kunder och de samhällen vi verkar i.

EY refererar till den globala organisationen samt kan avse en eller flera medlemsföretag i Ernst & Young Global Limited. Varje medlemsföretag utgör en egen juridisk person.

© 2019 Ernst & Young AB.
All Rights Reserved.

ey.com/se

