



---

**Beslutsunderlag**

Utfärdat: 2024-01-29

Diarienummer 0001/24

Handläggare: Björn Wennerström

Telefon: 031 368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

## Rapport auktoriserade revisorer 2023

### Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar rapporter från de auktoriserade revisorerna 2023.

### Sammanfattning

Bolagets auktoriserade revisorer har granskat bolaget under hösten 2023 samt under bokslutet i januari 2024. Bifogat finns också en revisionsplan för 2023.

### Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

### Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

### Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

### Samverkan

Ingen samverkan har genomförts.

### Bilagor

1. Årsrapport 2023
2. Höstrapport
3. Revisionsplan 2023

## **Ärendet**

Ärendet avser rapportering från de auktoriserade revisorerna för 2023.

## **Beskrivning av ärendet**

Bolagets auktoriserade revisorer har granskat bolaget.

## **Bolagets bedömning**

Det är bolagets bedömning att granskningen ger en rättvisande bedömning av bolagets hantering av de granskade områdena.

# Försäkrings AB Göta Lejon

Rapportering till styrelse - Räkenskapsår  
2023

---

Styrelsemöte 8 februari 2024





Till: Försäkrings AB Göta Lejon  
Johan Willins gata 5  
416 64 GÖTEBORG

Rapporten är framtagen enbart i syfte att användas av Försäkrings AB Göta Lejon. Den utgör en del av den kontinuerliga dialogen mellan bolaget och oss och omfattar väsentliga frågeställningar och är därför inte avsedd att innehålla alla frågor som har kommit till vår kännedom, antingen genom vårt arbete eller arbete utfört av internrevisionsfunktionen. Av denna anledning bör rapporten inte göras tillgänglig för någon tredje part. Om en tredje part skulle erhålla en kopia utan föregående skriftligt medgivande, kommer vi inte acceptera något ansvar för eventuella beslut som fattas baserat på denna rapport.



---

**Morgan Sandström**  
*Huvudansvarig revisor*  
Email: [morgan.sandstroem@pwc.com](mailto:morgan.sandstroem@pwc.com)  
Telefon: +46 (0) 709-29 40 58

---



---

**Antonia Frey**  
*Granskningsledare*  
Email: [antonia.frey@pwc.com](mailto:antonia.frey@pwc.com)  
Telefon: +46 (0) 709-29 19 16

---

2024-02-08

Till ledningen, styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon.

Bifogat återfinns vår rapport avseende den granskning som vi utfört för räkenskapsåret 2023. Det huvudsakliga syftet med denna rapport är att kommunicera de väsentliga iakttagelser som gjorts i samband med vår granskning samt att uppfylla rapporteringskravet enligt god revisionssed.

Revisionens omfattning och identifierade fokusområden framgår av den revisionsplan som kommunicerats till er den 14 september 2023, se bilaga 2. Vi har i samband med vår granskning utvärderat den initiala revisionsplanen och dragit slutsatsen att vår initiala riskbedömning fortfarande är tillämplig.

Rapporten innehåller förslag på utvecklingsområden och kopplat till de utvecklingsområden som vi har identifierat hittar ni även våra förslag på hur ni kan arbeta med dessa framöver.

Vi ser fram emot att diskutera vår rapport med er vid vårt möte den 8 februari 2024.

Med vänliga hälsningar

Morgan Sandström  
Huvudansvarig revisor



## Innehåll

- 1** Sammanfattning av årets granskning
- 2** Iakttagelser avseende årsbokslut och finansiella rapporter
- 3** Särskilt betydelsefulla områden
- 4** Obligatorisk information till styrelsen

### Bilagor

1. Revisionen omfattning
2. Revisionsplan
3. Höstrapport

### Fokus i granskningen

Vi har nu i allt väsentligt avslutat vår revision av årsbokslutet och årsredovisningen samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Försäkrings AB Göta Lejon. Granskningen har planerats och utförts utifrån vår kännedom om Försäkrings AB Göta Lejon baserat på interimsgranskning samt genomförd granskning av intern kontroll.

### Försäkringstekniska avsättningar

Vi har gått igenom de metoder för beräkning av försäkringstekniska avsättningar som bolagets aktuarier använder för att säkerställa att de är lämpliga. I samband med bokslutsgranskningen har vi genomfört analys av de försäkringstekniska avsättningarna per 2023-12-31 med hjälp av PwC:s egna aktuarier. För mer detaljerad redogörelse avseende vår granskning av de försäkringstekniska avsättningarna hänvisas till sida 5.

### Intern kontroll och förvaltning

Under året har vi granskat intern kontroll och förvaltningen av Försäkrings AB Göta Lejon. Resultat av vår granskning har presenterats för ledningen. Rapporten framgår av bilaga 3.

### Kommunikation med ledning och styrelse under året

Vi har löpande under året haft en dialog med företagsledningen. Vid följande tillfällen har vi rapporterat till ledningen och styrelsen.

| Kommunikation under året | Ämnen  |
|--------------------------|--|
| 2023-09-14               | Utskick av revisionsplan till EY, stadsrevisionen och bolaget                                |
| 2022-11-77               | Avrapportering intern kontroll och förvaltningsrevision till EY, stadsrevisionen och bolaget |
| 2023-02-08               | Avrapportering revision till EY, stadsrevisionen och bolaget                                 |

### Granskningens omfattning och inriktning

Nedan redogörs för utförd granskning och de frågeställningar som diskuterats.

I samband med granskningen av årsbokslutet har vi uppdaterat vår väsentlighetsbedömning baserat på 2023 års siffror och utveckling i verksamheten, vilket lett till en ökning från 4,7 mSEK till 5,0 mSEK.

Uppdaterad granskningsansats presenteras i bilaga 1.

En analytisk granskning har gjorts för betydande poster i resultat- och balansräkningen. Den analytiska granskningen har kompletterats med substansgranskning av utvalda poster baserat på de identifierade riskerna enligt vår revisionsplan och väsentlighetsnivåer. Vi har även granskat bolagets externa rapportering i form av årsredovisningen.

### Väsentliga transaktioner med närstående

Utöver ordinarie transaktioner mellan bolagen i koncernen samt löner, ersättningar till ledande befattningshavare, mottagna försäkringspremier samt erlagda försäkringsersättningar har inga andra transaktioner med närstående kommit till vår kännedom.

### Viktiga frågor som har diskuterats med ledningen

Under granskningen av Försäkrings AB Göta Lejons ekonomiska och administrativa rutiner har det uppmärksammats att bolaget för närvarande inte har ett eget bankkonto utan istället hanterar sina transaktioner genom ett koncernmellanhavande med moderbolaget. Detta arrangemang innebär att bolaget utför betalningar från moderbolagets koncernbankkonto. Det har dock observerats att det inte finns några formellt dokumenterade avtal eller riktlinjer som reglerar bolagets rättigheter och skyldigheter i förhållande till tillgången och användningen av detta konto, särskilt när det gäller uttag av medel för att täcka egna skulder eller andra finansiella åtaganden.

Det rekommenderas därför att Försäkrings AB Göta Lejon och dess moderbolag utarbetar och formaliserar ett avtal som tydligt specificerar reglerna och villkoren för hanteringen av koncernbankkontot. Detta bör inkludera, men inte begränsas till, riktlinjer för hur och när Försäkrings AB Göta Lejon får tillgång till medel för betalningar.

### Väsentliga uppskattningar och bedömningar

Vi har tagit del av företagsledningens bedömningar avseende väsentliga uppskattningar i bokslutet. De mest väsentliga bedömningsposterna beskrivs nedan. Vår sammanlagda bedömning utifrån de granskningsåtgärder vi vidtagit är att företagsledningen har rimlig grund för sina bedömningar.

### Försäkringstekniska avsättningar

Beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna (FTA) görs av bolagets aktuarier. Posten är till sin natur komplicerad och värderingen baseras på bedömningar och historiska data. Utifrån bedömningar om väsentlighet eller historisk volatilitet har reserven bedömts genom förändrings- och rimlighetsanalys. Vi har baserat vår analys på underlag, rapporter och data tillhandahållet av bolaget. Utifrån detta har vi gjort kontroller och rimlighetsbedömningar med tidigare år och vår kännedom i övrigt om bolaget.

#### Komplexitet



#### Grad av beloppsmässig osäkerhet



### **Kommunikation med Finansinspektionen**

Utöver periodisk rapportering och ärenden som bedöms vara i enlighet med verksamhetens art har vi inte fått kännedom om någon annan kommunikation med Finansinspektionen.

### **Sammanställning av ojusterade avvikelser**

Inga ojusterade avvikelser överstigande våra tröskelvärden har identifierats.

### **Årsredovisning**

Vi har i allt väsentligt avslutat vår granskning av informationen som ska inkluderas i årsredovisningen. Dock kvarstår att granska det slutliga sammanhängande dokumentet.

### **Revisionsberättelsen**

De så kallade betydelsefulla områden som ska redogöras för i revisionsberättelsen redogörs under särskilt avsnitt i denna rapport. Se avsnitt Särskilt betydelsefulla områden i denna rapport.





Inte påbörjat



Pågår



Slutfört

**Preliminära särskilt betydelsefulla områden**

**Status på utfört arbete**

**Beskrivning av risk**

**Hur vår revision beaktade det särskilt betydelsefulla området**

**Värdering av avsättning för oreglerade skador**



Avsättning för oreglerade skador utgör en väsentlig balanspost som baseras på beräkningar och bedömningar om framtida utfall av kostnaden för inträffade skador. Faktorer som beaktas vid bedömningen är bl.a. avvecklingstid och skademönster. Bolaget använder vedertagna aktuariella metoder för beräkningarna av avsättningar för oreglerade skador.

Våra revisionsåtgärder har bland annat omfattat nedan aktiviteter. Vi har:

- Utvärderat den interna aktuariella reservsättningsprocessen.
- För ett stickprov av de kända skadorna testat redovisad skadereserv mot skadeakter.
- Bedömt och utmanat aktuariella metoder, modeller och underliggande antaganden.
- Med hjälp av PwC:s aktuarier utfört egna analyser avseende de försäkringstekniska avsättningarna.
- Granskat informationen som presenteras i årsredovisningen.

| Uppgifter som skall lämnas   | Referens                            | Kommentarer  |
|--|-------------------------------------|--|
| Information om revisorernas ansvar   | ISA 260 punkt 14                    | <p>Vi är skyldiga att genomföra vår revision i enlighet med internationella revisionsstandarder (ISA) och god revisorssed i Sverige. Detta innebär att vi ska planera och genomföra revisionen så att vi uppnår rimlig, snarare än absolut, säkerhet om att de finansiella rapporterna inte innehåller några väsentliga felaktigheter.</p> <p>Se uppdragsavtalet för år 2023 daterat 2023-08-29.</p> <p>Vi informerar endast om sådana frågor som vi har fått kännedom om genom revisionen och som är av intresse för ledningen. Syftet med en revision av finansiella rapporter är inte att påvisa alla omständigheter som kan vara relevanta för företagsledningen. Således framkommer normalt inte alla sådana omständigheter vid revisionen.</p> |
| Ett uttalande om att PwC är oberoende  | EU 2 a, ISA 260 punkt 17, ABL 9:6 b | Inga problem har uppstått och vi har bekräftat vår opartiskhet och självständighet för styrelsen.  |
| Uppgifter om varje Key Audit Partners som deltagit i revisionen  | EU 2 b                              | Huvudansvarig revisor är: Morgan Sandström samt Quality Review Partner är Sussanne Sundvall.   |
| Uppgifter om firmor utanför PwC och det granskningsarbete som dessa har utfört, eller om externa sakkunniga som har anlåtats för revisionen samt intyg om att dessa firmor eller sakkunniga har bekräftat sin opartiskhet och självständighet för PwC. | EU 2 (c) och 2 (n)                  | Inte tillämpligt.  |
| En beskrivning av typen, frekvensen och omfattningen av kommunikationen med styrelsen, revisionskommittén och koncernledningen, med uppgifter om datumen för mötena med dessa organ.   | EU 2 (d)                            | Se avsnitt ett i denna rapport för de möten som hållits under revisionen.  |

| Uppgifter som skall lämnas   | Referens      | Kommentarer   |
|--|---------------|---|
| Planerad användning av internrevisionens arbete  | ISA 610 p. 18 | Anges i vår revisionsplan.                                  |
| Vid gemensamma revisioner: en beskrivning av fördelningen av arbetsuppgifter   | EU 2 (f)      | Inte tillämplig.  |
| En beskrivning av den metod som använts, inbegripet vilka poster i balansräkningen som faktiskt verifierats och vilka poster som har verifierats grundat på system- och internkontrollgranskning, inklusive en förklaring av eventuella betydande variationer i förhållandena mellan system- och internkontrollgranskning jämfört med föregående år. | EU 2 (g)      | Anges i vår revisionsplan samt på sid 5 i denna rapport..   |
| Angivande av den kvantitativa materialitetsnivå som tillämpats på de finansiella rapporterna som helhet och vid behov materialitetsnivån eller materialitetsnivåerna för särskilda klasser av transaktioner, kontosaldon eller upplysningar. Angivande av de kvalitativa faktorer som beaktats vid fastställandet av materialitetsnivån.             | EU 2 (h)      | Anges i vår revisionsplan.                                  |
| a. Uppgift om särskilt betydelsefulla områden eller<br>b. att det enligt revisorn inte finns några särskilt betydelsefulla områden att informera om i revisionsberättelsen   | ISA 701 p. 17 | Anges i vår revisionsplan och revisionsberättelse för i år. |

| Uppgifter som skall lämnas  | Referens                       | Kommentarer   |
|---|--------------------------------|---|
| Rapportering om och förklaring av bedömningar beträffande händelser eller förhållanden som identifierats under revisionens gång och som kan innebära betydande osäkerhet kring det granskade företags förmåga att fortsätta verksamheten och huruvida de utgör en väsentlig osäkerhetsfaktor. I tillämpliga fall en sammanfattning av alla garantier, stödbrev (comfort letters), offentliga ingripanden och andra stödåtgärder som har beaktats i bedömningen av det granskade företags förmåga till fortsatt drift. | EU 2 (i), ISA 570 p. 25        | Inga fortlevnadsproblem har identifierats.  |
| Information om eventuella betydande brister i den interna kontrollen  | EU 2 (i), ISA 265 p. 9         | Vår rapport om intern kontroll innehåller uppgifter om iakttagelser från vår granskning av intern kontroll.   |
| Upptäckta eller misstänkta oegentligheter   | ISA 240 p 41 och 42            | Inga oegentligheter eller olagliga handlingar som företagsledningen är inblandad i har upptäckts.   |
| Rapportering om alla betydande förhållanden som inbegriper faktiska eller misstänkta överträdelse av lagar och andra författningar eller stadgar som identifierats under revisionen   | EU 2 (k), ISA 250 p. 22 och 23 | Vi har inte upptäckt några betydande förhållanden som inbegriper faktiska eller misstänkta överträdelse av lagar och andra författningar eller stadgar. |
| Skriftliga uttalanden från ledningen  | ISA 260 p. 16.5                | Vi kommer erhålla skriftlig bekräftelse från ledningen i samband med undertecknande av vår revisionsberättelse.   |
| Information om förhållanden som påverkar revisionsberättelsens form och innehåll  | ISA 260 p. 16.6                | Inga sådana förhållanden har upptäckts.   |

| Uppgifter som skall lämnas   | Referens                                       | Kommentarer   |
|--|--|---|
| Information om revisorns syn på betydelsefulla kvalitativa aspekter av företagets redovisningssätt. I tillämpliga fall en förklaring till varför revisorn anser att ett sätt att redovisa, som är godtagbart enligt tillämpligt ramverk för finansiell rapportering, inte är det bästa valet med hänsyn till företagets särskilda omständigheter   | ISA 260 p. 16.1                                | Vi har bedömt och accepterat företagets redovisningssätt samt tillämpade redovisningsprinciper. |
| En förklaring av konsolideringens omfattning och de uteslutningskriterier som tillämpas på eventuella företag som inte ingår i koncernredovisningen, och huruvida dessa kriterier överensstämmer med IFRS  | EU 2 (m)                                       | Ej tillämpligt.   |
| En uppgift om huruvida alla förklaringar och dokument som begärts har överlämnats av det granskade företaget   | EU 2 (o)                                       | Vi har erhållit alla begärda dokument.  |
| Rapportering om i) eventuella betydande svårigheter som uppstått under revisionens gång, ii) eventuella väsentliga frågor till följd av revisionen som diskuterats eller varit föremål för skriftväxling med ledningen, iii) eventuella andra frågor som revisionen gett upphov till och som enligt PwC:s professionella bedömning är av betydelse för tillsynen av den finansiella rapporteringen | EU 2 (p), ISA 260 p. 16.2, 16.3, 16.4 och 16.7 | Inga sådana svårigheter har uppstått under revisionens gång.                                    |
| Information om icke rättade felaktigheter som rör innevarande och föregående period och hur de, enskilt eller sammantaget, kan påverka revisorns uttalande i revisionsberättelsen  | ISA 450 p. 12 och 13                           | Se avsnitt två i denna rapport.   |
| Information om viktiga frågor som har med företagets närstående parter att göra och som uppkommit under revisionen   | ISA 550 p. 27                                  | Inga frågor avseende företagets närstående har uppkommit under revisionen.                      |

| Uppgifter som skall lämnas  | Referens              | Kommentarer  |
|---|-----------------------|--|
| Ledningens bedömningar och redovisningsmässiga uppskattningar   | ISA 260 A18, ISA 701  | Exempel på viktiga bedömningar och uppskattningar som ledningen har gjort i samband med upprättandet av årsredovisningen:<br>- Se sida 5 i denna rapport<br>Vi ska bedöma rimligheten hos de redovisningsmässiga uppskattningar som ledningen har gjort i samband med upprättandet av koncernredovisningen som helhet. |
| Meningsskiljaktigheter i förhållande till ledningen   | ISA 260 p. 16.4 (A22) | Det finns inga meningsskiljaktigheter att rapportera.  |
| Samråd med andra revisorer  | ISA 260 A22           | Inte tillämpligt annat än överlämningsmöte som hållits med fd revisorer på EY.   |
| Betydande svårigheter som uppstått under revisionens gång   | ISA 260 p16b p. 16.2  | Inga att rapportera.   |
| Eventuella riskers och exponeringars potentiella effekt på den finansiella rapporteringen   | ISA 260 p 15          | Vi har bedömt företagets risker och exponeringar i samband med genomgång av årsredovisningen.  |
| Revisionsåtgärder som utförts av revisorer från ett tredjeland, lagstadgade revisorer, revisionsföretag eller revisionsföretag från ett tredjeland när det gäller lagstadgad revision av koncernredovisning som genomförts av andra än medlemmar i samma nätverk som revisorn för koncernredovisningen tillhör. | EU 2 (n)              | Inte tillämpligt.  |

| Uppgifter som skall lämnas  | Referens                            | Kommentarer  |
|---|-------------------------------------|--|
| En beskrivning av omfattningen av revisionen och under vilken period denna utfördes samt väsentliga risker. Beskrivningen ska innehålla en översikt över den granskning av enheternas finansiella information som krävs, en översikt över koncernrevisionsteamets planerade medverkan i den granskning av betydande enheters finansiella information som enheternas revisorer ska utföra och tillfällen då koncernrevisionsteamets utvärdering av den granskning som revisorn för en enhet har utfört har gett upphov till farhågor beträffande kvaliteten på revisorns arbete. | EU 2 (e), ISA 260.15, ISA 600 p. 49 | Se sida två, fyra och fem i denna rapport samt bilaga 1.   |
| Beskrivning och slutsatser av tillsynsmyndighetens kvalitetskontroll  | Inte tillämpligt.                   | I enlighet med gällande regelverk genomför Revisorsinspektionen årliga kontroller av PwC och alla andra revisionsföretag i Sverige som reviderar företag av allmänt intresse. Dessutom genomförs kvalitetskontroller av ett urval enskilda revisorer i företag av allmänt intresse.<br><br>Den senaste kvalitetskontrollen ledde inte till några disciplinära åtgärder. Hela rapporten finns på <a href="http://www.revisorsinspektionen.se/tillsyn/kvalitetskontroll/kvalitetskontrollrapporter/">http://www.revisorsinspektionen.se/tillsyn/kvalitetskontroll/kvalitetskontrollrapporter/</a><br>Det pågår ingen kvalitetskontroll av den ansvariga revisorn Morgan Sandström. |

# Tack!

---

**Huvudansvarig revisor**

Morgan Sandström

+46 709 29 40 58

morgan.sandstroem@pwc.com

[pwc.se](https://www.pwc.se)

Denna rapport har upprättats inom ramen för vårt revisionsuppdrag. Rapporten är endast upprättad för vår uppdragsgivares räkning och får inte lämnas ut eller göras tillgänglig för andra fysiska eller juridiska personer utan Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB:s/PricewaterhouseCoopers AB:s skriftliga godkännande. I avsaknad av skriftligt godkännande, tar Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB/PricewaterhouseCoopers AB inte något som helst ansvar gentemot någon annan än uppdragsgivaren som väljer att förlita sig på eller att agera utifrån innehållet i denna rapport. Inte heller tas något ansvar för att rapporten används för andra syften än för dem som förelegat vid uppdragets utförande.

© 2024 PricewaterhouseCoopers i Sverige AB. Alla rättigheter förbehålls. I detta dokument avser "PwC" PricewaterhouseCoopers i Sverige AB som är medlemsföretag i PricewaterhouseCoopers International Limited, där vart och ett av medlemsföretagen är en separat juridisk enhet.



# Bilaga 1 - Revisionens omfattning

## Granskningsansats, balansposter

● Väsentlig risk
 ● Fokusområde
 ● Normal risk  
**SBO** - Särskilt betydelsefullt område

| Koncernens balansräkning                     |                |               | Revisionens omfattning | Revisionsansats                  | Grad av bedömning | Verkligt värde |
|--|----------------|---------------|------------------------|----------------------------------|-------------------|----------------|
| Balanspost                                   | Tkr 2023-12-31 | Riskbedömning | I scope för granskning | Substansgranskning<br>Dataanalys | Låg / Medel / Hög | Ja / Nej       |
| Immateriella tillgångar                      | 0              | ●             | Nej                    | E/T                              | Låg               | Nej            |
| Placeringstillgångar, Nivå 1 och 2           | 436 732        | ●             | Ja                     | Substansgranskning               | Låg               | Ja             |
| Återförsäkrares andel av oreglerade skador   | 57 320         | ●             | Ja                     | Substansgranskning               | Medel             | Nej            |
| Fordringar                                   | 4 298          | ●             | Ja                     | E/T                              | Låg               | Nej            |
| Materiella tillgångar                        | 1 592          | ●             | Nej                    | E/T                              | Låg               | Nej            |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 2 191          | ●             | Nej                    | Substansgranskning               | Medel             | Nej            |

Notera, fg år granskades av EY som har haft substansgranskning på samtliga poster.

# Bilaga 1 - Revisionens omfattning

## Granskningsansats, balansposter

● Väsentlig risk
 ● Fokusområde
 ● Normal risk  
**SBO** - Särskilt betydelsefullt område

| Koncernens balansräkning                            |                |  | Revisionens omfattning | Revisionsansats                  | Grad av bedömning | Verkligt värde |
|---|----------------|--|------------------------|----------------------------------|-------------------|----------------|
| Balanspost  | Tkr 2023-12-31 | Riskbedömning                          | I scope för granskning | Substansgranskning<br>Dataanalys | Låg / Medel / Hög | Ja / Nej       |
| Eget kapital  | 187 771        | <span style="color: green;">●</span>   | Ja                     | Substansgranskning               | Låg               | Nej            |
| Säkerhetsreserv                                     | 64 474         | <span style="color: green;">●</span>   | Ja                     | Substansgranskning               | Låg               | Nej            |
| Försäkringstekniska avsättningar                    | 231 401        | SBO <span style="color: red;">●</span> | Ja                     | Substansgranskning               | Hög               | Nej            |
| Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser | 3 577          | <span style="color: green;">●</span>   | Nej                    | E/T                              | Hög               | Nej            |
| Skulder   | 9 234          | <span style="color: green;">●</span>   | Ja                     | Substansgranskning               | Låg               | Nej            |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter        | 5 676          | <span style="color: green;">●</span>   | Ja                     | Substansgranskning               | Låg               | Nej            |

Notera, fg år granskades av EY som har haft substansgranskning på samtliga poster.

# Försäkrings AB Göta Lejon

Avser granskning av intern kontroll och  
förvaltningsrevision 2023

---

27 november 2023





Till: Försäkrings AB Göta Lejon  
Johan Willins gata 5  
416 64 GÖTEBORG

### Innehållsförteckning

- Övergripande slutsats och väsentliga iakttagelser
- Granskning av intern kontroll och förvaltning
- Väsentliga frågeställningar inför bokslutet
- Planen framåt



---

**Morgan sandström**  
*Huvudansvarig revisor*  
Email: [morgan.sandstroem@pwc.com](mailto:morgan.sandstroem@pwc.com)  
Telefon: +46 709 29 40 58

---



---

**Antonia Frey**  
*Granskningsledare*  
Email: [antonia.frey@pwc.com](mailto:antonia.frey@pwc.com)  
Telefon: +46 (0) 709-29 19 16

---

Till ledningen och Revisionsutskottet för Försäkrings AB Göta Lejon.

I den här rapporten presenterar vi det revisionsarbete som vi har utfört hittills under året. Syftet är att ge er en bild av vår revision av bolagets interna kontroll och styrelsens och VDs förvaltning av bolaget, de iakttagelser som vi har gjort under arbetets gång samt att uppfylla rapporteringskravet enligt god revisions sed.

Revisionens omfattning och identifierade fokusområden framgår av den revisionsplan som kommunicerats till er i september. Vi har i samband med vår granskning utvärderat den initiala revisionsplanen och dragit slutsatsen att vår initiala riskbedömning fortfarande är tillämplig.

Rapporten innehåller iakttagelser och kopplat till dessa hittar ni även våra förslag på hur ni kan arbeta med dessa framöver.

Med vänlig hälsning

PwC


Morgan Sandström och Antonia Frey

# Övergripande slutsats och väsentliga iakttagelser

Vi har utvärderat bolagets väsentliga processer inom den finansiella rapporteringen och validerat utvalda kontroller primärt hänförliga till delar av premieprocessen, skadeprocessen, återförsäkringsprocessen, kapitalförvaltningen (lån till staden) och bokslutsprocessen.

Vår sammanfattande bedömning är att nivån på mognadsgraden i era kontroller huvudsakligen är informell.

Bifogat återfinns en sammanfattning av iakttagelser och utförligare beskrivning på efterföljande sidor. Om ni önskar, ger vi er gärna mer detaljerade råd kring hur ni kan arbeta med dem framöver.

| Ref. | Iakttagelse  | 2023  |
|------|--|---|
| 1    | 1. Filen avseende återförsäkringsprogrammet var inte helt uppdaterad vilket ledde till en beloppsmässigt felaktig betalning. Vi rekommenderar att Försäkrings AB Göta Lejon stärker sina rutiner och avstämningar av återförsäkringsfilen för att säkerställa att betalning och bokföring sker till rätt belopp. |  |

### Intern kontroll i väsentliga processer

Internkontroll är ett brett begrepp som omfattar allt från vilken värdegrund och organisationsstruktur ett företag har, till vilka kontrollaktiviteter som utförs och hur de stöds av en fungerande IT-miljö. Vilken mognadsnivån bolaget vill ha på den interna kontrollen är beroende av faktorer som verksamhetens komplexitet, graden av decentralisering och kostnads-/nyttoanalys av en ökad grad av formalisering. Ett vanligt sätt att beskriva de olika delar av ett bolags internkontroll är utifrån från de fem COSO-komponenterna, vilka beskrivs i bilden till höger på denna sida.

Vi har utfört revisionsaktiviteter avseende intern kontroll i väsentliga processer samt granskat styrelsens och verkställande direktörens förvaltning av Försäkrings AB Göta Lejon. Vi har utvärderat bolagets väsentliga processer inom den finansiella rapporteringen och validerat utvalda kontroller primärt hänförliga till delar av premieprocessen, skadeprocessen, återförsäkringsprocessen, kapitalförvaltningen (lån till staden) och bokslutsprocessen.

Inom de väsentliga processer för Försäkrings AB Göta Lejon som varit föremål för vår granskning redogörs en sammanfattning av iakttagelser på sidan 3. Definitioner avseende iakttagelsernas väsentlighet framgår i bilaga 2.

Vi har för att planera vår revision uppdaterat gällande era processer som är väsentliga för den finansiella rapporteringen. Vi har tagit del av processbeskrivningar. Baserat på utfört arbete är vår sammanfattande bedömning att nivån på mognadsgraden i era kontroller huvudsakligen är informell.

### Granskning av löpande förvaltning

Vi har genomfört granskningsåtgärder avseende styrelsens och VD:s förvaltning, inklusive de system som finns tillgängliga för planering och kontroll av er verksamhet. Vi har undersökt formalia såsom protokoll, avtal, behörigheter, försäkringsskydd samt stickprovvis validerat skatter och avgifter. Försäkrings AB Göta Lejon har en konsultansvarsförsäkring där vi har kunnat se försäkringsavtal och faktura men ännu inte erhållit betalningsunderlag. Vi kommer att följa upp detta inför bokslutet.

Som en del av vår löpande granskning följer vi också upp hanteringen av räkenskapsinformation och att denna förvaras på ett betryggande sätt samt säkerhetskopieras på ett tillfredsställande sätt. Vi har en öppen fråga kring hur lagring sker av räkenskapsinformationen och säkerhetskopieringen som kommer att följas upp inför bokslutet.

Granskningen omfattar också viss validering av lagefterlevnad. Vi har också informerat oss om det arbete som genomförts av bolagets compliance-, risk- och internrevisionsfunktion inklusive tagit del av den rapportering som dessa funktioner lämnat till styrelsen.

Baserat på utfört arbete hittills under året har vi inte funnit några iakttagelser att rapportera.

#### Kontrollmiljö

Omfattar de grundläggande förutsättningarna för god intern kontroll, etik och moral, ansvarsfördelning, kompetensnivå, etc.

#### Riskbedömning

Hur medvetet företaget är om sina risker och hur dessa risker minimeras..

#### Kontrollaktiviteter


Den del som oftast förknippas med intern kontroll, t.ex. avstämningar, fyra ögon-principen , etc.

#### Information och kommunikation

Avser kvalitet på informationen och hur effektivt ett företag kommunicerar risker och kontroller samt finansiell information såväl internt som externt.

#### Övervakande aktiviteter

Kontinuerlig eller separata utvärderingar för att säkerställa att komponenterna i den interna kontrollen finns och fungerar.

| Område  | Iakttagelser   | Vår rekommendation  | Företagsledningens kommentarer        |
|---|--|---|---------------------------------------|
|  <b>1 - Återförsäkring</b> | Försäkrings AB Göta Lejon har betalat fel belopp avseende en återförsäkringspremie eftersom man missat att uppdatera sin fil avseende återförsäkringsprogrammet. Först betalade bolaget för lite eftersom de betalade det som var 2022 års premie och sedan upptäcktes felet och en kompletterande betalning är gjord. Felet visar dock på bristande kvalitet i den underliggande återförsäkringsfilen över återförsäkringsprogrammet. | Vi rekommenderar att Försäkrings AB Göta Lejon stärker sina rutiner och avstämningar av återförsäkringsfilen för att säkerställa att betalning och bokföring sker till rätt belopp. | Vi kommer att följa rekommendationen. |

### Bokslutsfrågor

Vid vår granskning under löpande år har vi identifierat nedanstående väsentliga frågeställningar som är viktiga inför årets bokslutsprocess.

### Förberedande bokslutsgranskning (Hardclose)

Som en del av granskningen under hösten har vi genomfört förberedande granskning inför bokslutet genom att granska premier, återförsäkringspremier och skador. Vi har i samband med avlämnandet avslutat granskningen av premier, återförsäkringspremier och skador utan väsentliga avvikelser. Vi har även granskat inlåning till koncernbanken Göteborgs Stad i samband med delårsbokslutet utan väsentliga avvikelser.

### Försäkringstekniska avsättningar

Vi kommer i enlighet med vår revisionsplan att gå igenom de metoder för beräkning av försäkringstekniska avsättningar som bolagets aktuarier använder för att säkerställa att de är lämpliga.

### Överskott

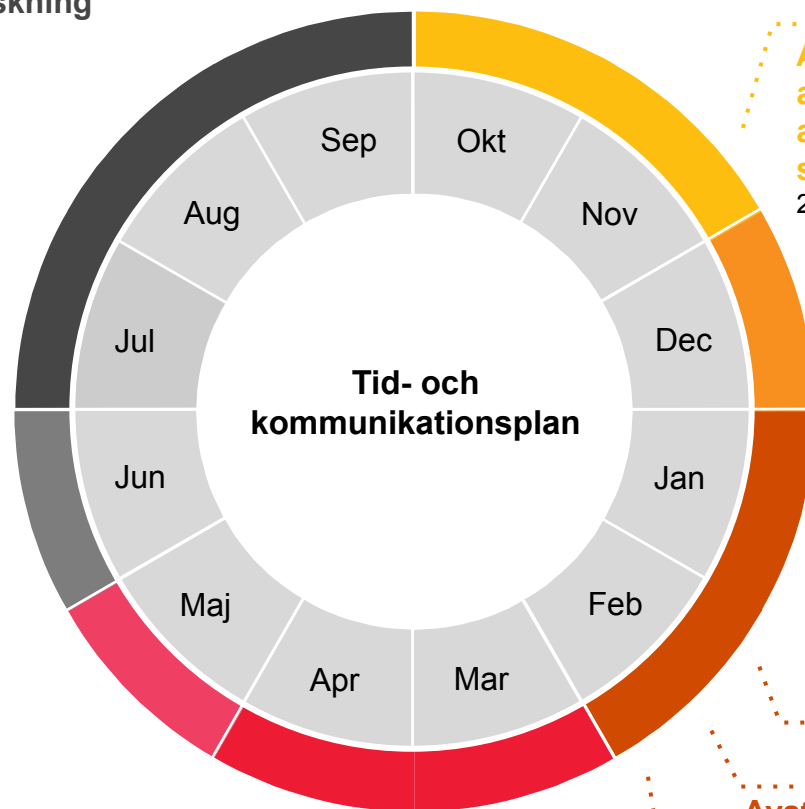
Försäkrings AB Göta Lejon har hittills färre skador än väntat under året och har därför efterforskat kring olika alternativ för vad bolaget skulle kunna göra med överskottet.

### Information om effekter av nya redovisningsstandarder

Försäkrings AB Göta Lejon har tillämpat ett undantag avseende implementationen av IFRS 9, men från och med 1 januari 2023 måste bolaget börja tillämpa IFRS 9.



Löpande granskning  
2023-09 - 2023-11



Avstämningsmöte med ledningen  
avseende löpande granskning smat  
avrapportering till EY och  
stadsrevisionen  
2022-11

Bokslutsgranskning inkl. årsredovisning  
2024-01-17 - 2024-01-19

Avstämningsmöte med ledningen  
avseende bokslutsgranskning  
2024-01




Avrapportering till Styrelsen/  
Revisionsutskottet  
2024-01 - 2024-02

# Ordförklaring

| Ord                         | Förklaring  |
|-----------------------------|---|
| <b>Risk</b>                 | Revision baseras på risk och det innebär att vi fokuserar på områden som vi anser vara särskilt riskfyllda eller väsentliga. Områdena varierar beroende på bolagets bransch, storlek och situation samt noteringar som gjorts vid tidigare års revisioner. Riskområden är till stor del poster som företagsledningen kan påverka.   |
| <b>Väsentlighet</b>         | <p>Fel i årsredovisningen kan betraktas som väsentliga om de är av sådan omfattning eller typ att de, om de varit kända för en välinformerad läsare av årsredovisningen med intressen i bolaget, hade påverkat dennes bedömning av bolaget. Detta kan inkludera kvalitativa som kvantitativa fel och varierar mellan olika bolag och verksamheter.</p> <p>Om det totala felet som noterats i revisionen understiger beloppet för väsentlighetsgränsen så medför felet inte någon anmärkning i revisionsberättelsen och vi har då fortfarande möjlighet att avge en revisionsberättelse enligt standardutformning.</p> |
| <b>Förvaltningsrevision</b> | I vår revision av styrelsens och VD:s förvaltning ("förvaltningsrevision") granskar vi om det finns åtgärder eller försummelser som, gentemot bolaget kan föranleda skadeståndsskyldighet från VD eller någon av styrelsens ledamöter. I förvaltningsrevisionen granskar vi även bolagets hantering av skatter och avgifter, den interna kontrollen i bolaget och övrig efterlevnad av Försäkringsrörelselagen, Lag om ekonomiska föreningar och annan tillämplig lag.  |

# Trafikljus

Vi har graderat de observationer som diskuteras i denna rapport efter dess bedömda väsentlighet. Graderingen illustreras med hjälp av färgsignaler. Även om graderingen ofrånkomligen är subjektiv och innehåller inslag av bedömningar och ställningstaganden kan definitionerna nedan vara vägledande.

| Trafikljus   | Förklaring  |
|--|---|
|   | Rött indikerar normalt frågor som har eller kan ha en väsentlig inverkan på bolagets externa finansiella rapportering eller som är en väsentlig brist i den interna kontrollen. Som sådana anser vi att de förtjänar stor uppmärksamhet från företagsledningens sida. Rött kan också indikera frågor som, även om de inte har någon väsentlig inverkan på den finansiella rapporteringen, bör få stor uppmärksamhet av företagsledningen på grund av frågans karaktär (konsekvent icke-compliance av redovisningen eller andra principer, tecken på bedrägeri etc). |
|   | Gult indikerar frågor som, även om de inte uppfyller kriterierna för rött, påverkar eller kan påverka den finansiella rapporteringen med ett belopp som vi anser att ledningen bör känna till. Gult kan också åsättas observationer av den interna kontrollen som, även om de inte utgör någon väsentlig brist, anses viktiga nog för att rättfärdig medvetenhet eller uppmärksamhet från företagsledningens sida.  |
|  | Grönt indikerar iakttagelser som tidigare kategoriserats som en röd eller gul, men vilken under den senaste rapporteringsperioden åtgärdats av bolaget. Observationer som vi inte bedömer ha någon väsentlig inverkan på de finansiella rapporterna kan också kategoriseras som grön om observationen är av hög komplexitet samt av sådan grad att vi anser att företagsledningen, verkställande direktören samt styrelsen bör bli informerade.   |

# Tack!

---

**Huvudansvarig revisor**

Morgan Sandström  
+46 709 29 40 58  
morgan.sandstroem@pwc.com

**Granskningsledare**

Antonia Frey  
+46 709 29 19 96  
antonia.frey@pwc.com

[pwc.se](https://www.pwc.se)

Denna rapport har upprättats inom ramen för vårt revisionsuppdrag. Rapporten är endast upprättad för vår uppdragsgivares räkning och får inte lämnas ut eller göras tillgänglig för andra fysiska eller juridiska personer utan Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB:s/PricewaterhouseCoopers AB:s skriftliga godkännande. I avsaknad av skriftligt godkännande, tar Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB/PricewaterhouseCoopers AB inte något som helst ansvar gentemot någon annan än uppdragsgivaren som väljer att förlita sig på eller att agera utifrån innehållet i denna rapport. Inte heller tas något ansvar för att rapporten används för andra syften än för dem som förelegat vid uppdragets utförande.

© 2023 PricewaterhouseCoopers i Sverige AB. Alla rättigheter förbehålls. I detta dokument avser "PwC" PricewaterhouseCoopers i Sverige AB som är medlemsföretag i PricewaterhouseCoopers International Limited, där vart och ett av medlemsföretagen är en separat juridisk enhet.

# Lyssna på PwC:s Podcast!

**Välkommen till PwC-podden  
"Mellan debet och kredit".**

Vi kommer med nya avsnitt varje månad med nyheter inom kapitalmarknad, börs och redovisning. Ta del av de senaste nyheterna som påverkar din verksamhet.



# Prenumerera gärna på våra nyhetsbrev och bloggar



## **Bloggar för dig som företagare**

Ta del av insikter och kunskap via Företagarbloggen & Tax Matters inom breda företagsfrågor samt skattefrågor.



## **Nyhetsbrevet Dialog**

I vårt nyhetsbrev Dialog belyser vi viktiga frågor och utmaningar som är värdefulla för företag.



## **LinkedIn Insights**

Ett nytt nyhetsbrev via LinkedIn varje fredag fullt av insikter och nyheter från veckan som gått.



# Välkommen till våra event

Vi arrangerar löpande stora event för att dela kunskap och delta i samhällsdebatten.

Här är några exempel:

- ESG-dagen
- Kunskapsdagen
- Finansdagen
- Skattedagen
- CFO-dagen
- Almedalen
- Järvaveckan
- Försäkringsforum
- LinkedIn Live på olika teman
- Med flera



Se kommande event i vårt kalendarium på [www.pwc.se](http://www.pwc.se)

# Försäkrings AB Göta Lejon

## Revisionsplan för räkensårsåret 2023

September 2023







---

**Morgan Sandström**

Huvudansvarig revisor  
morgan.sandström@pwc.com  
+46 (0) 709 29 40 58



---

**Antonia Frey**

Granskningsledare  
antonia.frey@pwc.com  
+46 (0) 709 29 19 16

---



14 September 2023

Till styrelsen/revisionsutskottet för Försäkrings AB Göta Lejon

Vi är glada över att få kunna presentera vår revisionsplan för er. Den sammanfattar vår bedömning av väsentliga risker, revisionsansats, rapportering och tidplan samt andra relevanta frågor.

2023 är första året som vi reviderar verksamheten. Revisionsplanen har utarbetats baserat på resultaten av föregående års revision utförd av EY och vår initiala förståelse av er verksamhet och förväntade resultat under detta år, tillsammans med relevanta faktorer som kan påverka revisionen.

Genom att balansera vår förståelse av er verksamhet med rätt teknik, rätt personer och relevanta insikter önskar vi leverera en revision av högsta kvalitet, utan att vi tummar på vårt oberoende.

Informationen i revisionsplanen möjliggör för revisionsutskottet att förstå de bedömningar vi har gjort vid planering och omfattningen av vår revision. Vi ser fram emot en öppen dialog med revisionsutskottet och ledningen, där vi håller er uppdaterade om eventuella betydande förändringar i planen. Vi välkomnar er feedback under hela revisionsprocessen.

Med vänliga hälsningar,  
Morgan Sandström och Antonia Frey



## Vad du hittar inuti

- 1** Team
  - 2** Summering revisionsstrategi och revisionsplan
  - 3** Risk och fokusområden
  - 4** Revisionsansats
  - 5** Revisionens omfattning
  - 6** Kommunikation
  - 7** Arvode
- BILAGOR

# 1 Team

Människor är nyckeln till att ge er värde i revisionen. Vi har stor kunskap om och ett starkt intresse för Er verksamhet.

Vårt skräddarsydda team kombinerar de färdigheter som krävs för att granska Försäkrings AB Göta Lejon med ett starkt personligt engagemang och djup erfarenhet av försäkringsföretag och andra finansiella företag under tillsyn. En annan fördel är att ansvariga revisorer, Morgan och Antonia, och alla specialister har erfarenhet från revision av andra försäkringsbolag.

Alla medarbetare inom PwC som arbetar mot den finansiella sektorn följer från sitt första anställningsår ett särskilt utbildningsprogram anpassat för revision av finansiella företag och det är medarbetare med den särskilda utbildningen som kommer att ingå i revisionsteamet för Försäkrings AB Göta Lejon.

Vi som team kommer att göra vårt yttersta för att ge er en värdeskapande revision, vilken är väl anpassad till er fortsatta transformation. Vi kommer arbeta proaktivt, konstruktivt och lösningsorienterat med hög tillgänglighet och hög närvaro hos er. Allt sammantaget ovan är förutsättningar för en relevant riskbedömning som sätter riktningen för vår revisionsansats.

Kontinuitet säkerställer effektivitet. Våra teammedlemmar kommer att vara involverade i revisionen år efter år vilket garanterar kontinuerlig utveckling vad gäller kunskap och erfarenhet. Vi kommer naturligtvis att göra förändringar i vårt team, efter samtal med er, i det fall det skulle bli nödvändigt.

**Morgan Sandström**  
**Huvudansvarig revisor**

Morgan har det yttersta ansvaret för våra tjänster till er.



**Magnus Weiderling**  
**Aktuarie**

Magnus ingår i revisionsteamet för de länsbolag som revideras av PwC och är involverad i granskningen av FTA.



**Antonia frey**  
**Granskningsledare**

I tät dialog med Morgan och er säkerar Antonia att våra leveranser sker i tid, håller hög kvalitet och möter era förväntningar.



# 2 Summering revisionsstrategi och revisionsplan

► **Betydande förändringar i bolagets natur eller dess omgivning, inklusive en kort beskrivning av bolagets verksamhet, marknader, andra viktiga miljöfaktorer och nyckelintressenter samt deras påverkan på revisionen:** Försäkrings AB Göta Lejon är Göteborgs Stads eget försäkringsbolag. Bolaget har ansvaret för att stadens samtliga förvaltningar och bolag är försäkrade. Totalt försäkrar Göta Lejon tillgångar för drygt 333 miljarder kronor. Göta Lejon arbetar också med att förebygga skador och ansvarar för skaderegleringen av de skador som täcks av försäkringarna. Inga förändringar har skett i bolagets verksamhet under året.

► **Faktorer som uppstått från acceptance / continuance bedömning:** Inget sådant har uppkommit. Försäkrings AB Göta Lejon är en ny kund för PwC för 2023.

► **Observationer från den övergripande analysen av finansiell och icke-finansiell information som påverkar dotterbolagsrevisionen:** Inga frågeställningar har uppkommit i samband med planeringen.

► **Bolagets materialitet och tröskelvärde för tydligt obetydliga felaktigheter som används för gruppproportering:** Tilldelat tröskelvärde från koncernteamet för delårsgranskningen är 10 mkr. För materialitet för den lagstadgade revisionen av dotterbolaget se sida 11.

► **Signifikanta redovisnings- och revisionsfrågor:** Inga signifikanta redovisningsfrågor eller revisionsfrågor öppna.

► **Sammanfattning av dina observationer avseende nyckelelementen i kontrollmiljön i dotterbolaget:** Bolaget bedöms ha en kontrollmiljö som är anpassad till bolagets omfattning och verksamhet. Kontroller finns men är inte alltid formaliserade. Vi har ingen kontrollbaserad granskningsansats.

► **Dotterbolagsrevisorernas team diskussion om**

- **Sårbarheten för bolagets finansiella information för väsentliga felaktigheter på grund av bedrägeri:** Diskussion avseende oegentligheter har hållits på planeringsmöte. Vi kommer att granska risken för att ledningen sätter sig över etablerade kontroller. Kontrollförfrågningar till olika delar av verksamheten har inte indikerat att oegentligheter har förekommit i samband med planeringen.
- **Relationer och transaktioner med närstående parter, inklusive planer för att erhålla tillräckliga och lämpliga bevis:** Vi har inte identifierat några transaktioner med närstående utöver bolagets ordinarie verksamhet.
- **Signifikanta redovisningsestimat.** Vi har bedömt värderingen av avsättning för oreglerade skador som ett signifikant redovisningsestimat, se närmare på sida 8 och sida 13.

# Summering revisionsstrategi och revisionsplan (forts)

- ▶ **Signifikanta risker, inklusive de risker som har kommunicerats av oss eller identifierats av er utöver de som har kommunicerats av oss. Om ni inte har identifierat intäktsredovisning som en risk för väsentliga felaktigheter på grund av bedrägeri, inkludera skälen som stöder din slutsats.** För risker och fokusområden för vår revision se se sida 8-9. Vi har inte identifierat risken för väsentliga felaktigheter för bedrägeri i intäktsredovisningen som en signifikant risk. Risken för oegentligheter i redovisningen av premieintäkter bedöms vara låg. Det är på grund av att premieintäkterna är förhållandevis enkla till sin natur. Göteborgs stads koncernbolag är kunder och kontrakt tecknas för hela året från 1 januari - 31 december. Risken för att premieintäkter inte skulle vara fullständig är liten mot bakgrund av verksamhetens enkla natur beskriven ovan. Bolaget försäkrar alla bolag i Göteborgs stad. Populationen är begränsad. Risken för fel i riktigheten bedöms liten av samma anledning som ovan. Det är få kontrakt och många kontroller görs av premiesättning och fakturering av CFO och kundansvariga. Risken för att premieintäkterna ska periodiseras felaktigt är normal mot bakgrund av att ledningen inte bedöms ha några incitament att justera intäkter och resultat åt varken det ena eller andra hållet. Intjäningen är linjär och löper från 1 januari - 31 december. Vid bokslutet finns således ingen ej intjänad premie. Existens bedöms på samma grunder som ovan endast ha normal risk. Redan i början av året vet bolaget vad de kommer ha för premieintäkt vid årsbokslutet från bolagen i koncernen. Fakturorna för premier skickas centralt till staden och betalas i början av året. Således är det inga öppna fordringar eller dylikt kvar vid årsskiftet och premien är säker och betald. Rättigheter och förpliktelser bedöms på samma grunder som ovan endast ha normal risk. Risken för att ledningen ska manipulera resultatet bedöms som liten då det inte föreligger några incitament.
- ▶ **Ange ärenden relaterade till rättsliga tvister och skador som kan vara betydande för grupprevisionen:** Inget sådant har framkommit i planerings-sammanhang. Vi återrapporterar om något sådant kommer till vår kännedom.
- ▶ **Information som indikerar förekomsten av bedrägeri:** Inget sådant har framkommit.
- ▶ **Fortsatt drift:** Ingen problematik avseende fortsatt drift har framkommit.
- ▶ **Lista över väsentliga kontosaldo, inklusive översikten över revisionsstrategin:** Se sida 12-13
- ▶ **Andra ärenden av betydelse som anses lämpliga:** Inget att rapportera.

# 3 Risk och fokusområden

All planering av revisionen sker i dialog med er ledning och revisionsutskottet för att identifiera relevanta revisionsrisker och fokusområden. Detta ger oss en gemensam syn på era mål, exponeringar och prioriteringar.

Vår riskbedömning syftar till att identifiera alla typer av risker - vare sig det är finansiella, operativa, strategiska eller avser efterlevnad av regelverk, men fokus ligger på de risker som påverkar era finansiella rapporter.

Bedömning av identifierade risker har utförts före beaktandet av kontroller i enlighet med gällande revisionsstandard.

Se bilaga 1 för Vårt perspektiv på ansvar och risk för oegentligheter.

## Riskbedömning 2023

### Väsentliga riskområden i finansiell rapportering

#### Områden med störst grad av inneboende risk.

- Värdering av avsättning för oreglerade skador
- Risk för oegentligheter (ses alltid som en väsentlig risk enligt vår revisionsmetodik)

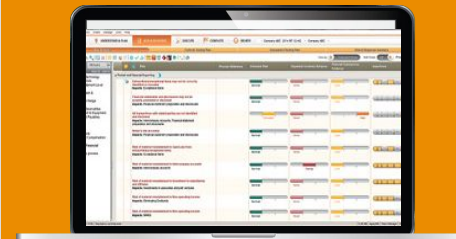
### Särskilt betydelsefulla områden

#### Områden av störst betydelse och som ingår i revisionsberättelsen.

- Värdering av avsättning för oreglerade skador

## VÅR TEKNOLOGI:

Vår svit av **säkra och smidiga dataextraheringsverktyg** är nyckeln till en smart och strömlinjeformad revision. Tillsammans med vår **globala och molnbaserade revisionsplattform** får ni en skräddarsydd revisionsplan anpassad efter era risker med en scoping som reflekterar dessa. Realtids dashboards visar snabbt status på revisionen och förändringar i scoping.






# Väsentliga riskområden i finansiell rapportering

- Fokusområden
- Väsentlig risk

| Riskområde   | Beskrivning  | Intern kontroll och riskreducerande åtgärder  | Planerad åtgärd i revisionen  | Riskbedömning                      |
|--|--|---|---|------------------------------------|
| <b>Värdering av avsättning för oreglerade skador</b> | <p>Beräkningen av de försäkringstekniska avsättningarna (FTA) görs av bolagets aktuarier. Posten är till sin natur komplicerad och baseras till viss del på antaganden varför ledningens bedömningar eller eventuella ofullständiga antaganden har stor påverkan vid beräkningen av avsättningarna. En felaktig värdering av dessa avsättningar skulle kunna leda till materiella fel i årsredovisningen.</p> <p>Påverkan på balansräkningen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Försäkringstekniska avsättningar</li> </ul> <p>Påverkan på resultaträkningen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Försäkringsersättningar</li> </ul> | Bolagets avsättning granskas av bolagets aktuariefunktion.  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Genomgång av processen för beräkning av försäkringstekniska avsättningar. Vi tar del av bolagets metod för att bedöma om beräkningarna görs enligt vedertagna metoder. Denna granskning genomförs gemensamt med PwC:s aktuarie.</li> </ul> | <span style="color: red;">●</span> |
| <b>Risk för oegentligheter</b>                       | <p>Risk för att ledningen går förbi etablerade kontroller som väsentligt påverkar den finansiella rapporteringen. Det är en obligatorisk risk enligt Internationella revisionsstandarder (ISA). Risken föreligger framförallt i manuella processer, exempelvis manuella bokföringsposter, väsentliga och ovanliga eller ej återkommande uppskattningar i redovisningen.</p> <p>Påverkan på balansräkningen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Samtliga poster</li> </ul> <p>Påverkan på resultaträkningen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Samtliga poster</li> </ul>  | Den interna kontrollmiljö som byggts upp inom företaget med dualiteter och kontroller syftar till att minska riskerna för oegentligheter. | <ul style="list-style-type: none"> <li>• I vår granskning har vi med oss en professionell skepticism och granskar bl a alltid manuella bokningar omkring brytdatum, utvärderar ledningens metod för värdering av svårbedömda poster mm.</li> </ul>                                  | <span style="color: red;">●</span> |

# 3 Väsentliga riskområden i finansiell rapportering

-  Fokusområden
-  Väsentlig risk

| Riskområde  | Beskrivning   | Intern kontroll och riskreducerande åtgärder   | Planerad åtgärd i revisionen   | Riskbedömning   |
|---|---|--|--|---|
| <b>Kontrollfunktioner och regelefterlevnad (förvaltningsrevision)</b> | I ett litet försäkringsbolag är regelefterlevnad och fungerande kontrollfunktioner av avgörande betydelse. Om försäkringsbolaget inte följer regler och föreskrifter, kan det möta allvarliga regulatoriska konsekvenser. | Bolaget har kontrollfunktioner på plats. Funktionerna är utlagda på kända aktörer i branschen. | <ul style="list-style-type: none"><li>• Granskning av kontrollfunktionernas instruktioner och rapportering</li><li>• Dialog med kontrollfunktionerna</li></ul> |  |



## 4

# Revisionsansats

Genom att anta en riskbaserad revisionsmetodik och strategi, vilken är avstämd med ledningens bedömning av affärsrisker, kan vi planera en lämplig revisionsansats.

## Bolagsstyrning och förvaltningsrevision

Vi granskar att styrelsen organiserar bolaget på ett ändamålsenligt sätt, förvaltar bolagets angelägenheter tillfredsställande samt att bolagets ekonomiska förhållanden kontrolleras på ett betryggande sätt. Det innefattar även att granska att VD sköter den dagliga förvaltningen, inklusive redovisning och förvaltning av finansiella medel.

## Generella IT-kontroller

Bedömning av era generella IT-kontroller såsom behörigheter, förändringshantering och drift för att se om dessa är utformade på ett effektivt sätt.

## Processer och kontroller

Utvärderar utformningen av era processkontroller för att säkra att de är ändamålsenligt designade och effektiva såtillvida att bevis för utförd kontroll dokumenteras och sparas.

## Dataanalyser

En datadriven granskning upptäcker trender och anomalier i er data. Baserat på data extraherad från era affärssystem gör vi analyser för att titta på avvikelser som tex. ovanliga kontokombinationer och manuella bokningar.

## Bedömningar

Balans- och resultatposter som påverkas av ledningens bedömningar och uppskattningar är svårare att granska med hjälp av dataanalyser och ofta är granskningen beroende av revisorns erfarenhet. För de delar som kräver substansgranskning, hämtar vi in beräkningar, analyser och diskuterar antaganden och bedömningar med er.

# 5 Revisionens omfattning

## Materialitet

Bedömningen av väsentlighet påverkar revisionens planering och scoping. Baserat på standarder och vårt professionella omdöme bestämmer vi tröskelvärden som vi utgår ifrån för att upptäcka väsentliga fel.

Revisionen är utformad för att uppnå rimlig säkerhet att de finansiella rapporterna inte innehåller väsentliga felaktigheter. Felaktigheter i de finansiella rapporterna kan härröra från antingen oegentligheter eller misstag. Misstag är att betrakta som väsentliga om de enskilt eller sammantaget kan förväntas påverka ekonomiska beslut som fattas av användare av de finansiella rapporterna.

Alla väsentliga fel över 4,7 MSEK som inte har korrigerats och som påverkar moderbolagets finansiella rapporter eller koncernredovisningen (påverkan på resultaträkningen) rapporteras och aggregeras till ledningen och revisionsutskottet. Sammanfattning av icke-korrigerade felaktigheter kallar vi SUM.

Vi kommer skriftligen att rapportera upptäckta felaktigheter som överstiger 0,47 MSEK, samt felaktigheter som understiger detta belopp men som enligt vår mening bör rapporteras av kvalitativa skäl.

### Övergripande väsentlighet

- 4,7 MSEK

### Hur den fastställdes

- 1% av totala tillgångar

### Motivering till tillämpade benchmark för väsentlighet

Syftet med "försäkringscaptive" är att effektivisera koncernens upphandling och försäkringskydd. Baserat på en generisk riskbedömning av ett försäkringscaptive anses revisionsrisken vara låg. Ett försäkringscaptive resultat är i sig inte relevant för koncernen då syftet med bolaget är att optimera och effektivisera koncernens försäkringsrisker.

Väsentligt har fastställts i enlighet med PwCs gemensamma ställningstagande för Benchmarks i försäkringsbolag.

Övergripande väsentlighet

(MSEK)

4,7

Sammanfattning av icke-korrigerade felaktigheter

(MSEK)

0,47

# 5 Revisionens omfattning

## Granskningsansats, balansposter

● Väsentlig risk
 ● Fokusområde
 ● Normal risk  
**SBO** - Särskilt betydelsefullt område

| Koncernens balansräkning                     |                |               | Revisionens omfattning | Revisionsansats                  | Grad av bedömning | Verkligt värde |
|--|----------------|---------------|------------------------|----------------------------------|-------------------|----------------|
| Balanspost                                   | Tkr 2022-12-31 | Riskbedömning | I scope för granskning | Substansgranskning<br>Dataanalys | Låg / Medel / Hög | Ja / Nej       |
| Immateriella tillgångar                      | 0              | ●             | Nej                    | E/T                              | Låg               | Nej            |
| Placeringstillgångar, Nivå 1 och 2           | 401 315        | ●             | Ja                     | Substansgranskning               | Låg               | Ja             |
| Återförsäkrares andel av oreglerade skador   | 35 112         | ●             | Ja                     | Substansgranskning               | Medel             | Nej            |
| Fordringar                                   | 2 453          | ●             | Nej                    | E/T                              | Låg               | Nej            |
| Materiella tillgångar                        | 0              | ●             | Nej                    | E/T                              | Låg               | Nej            |
| Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter | 33 923         | ●             | Ja                     | Substansgranskning               | Medel             | Nej            |

# 5 Revisionens omfattning

## Granskningsansats, balansposter

● Väsentlig risk
 ● Fokusområde
 ● Normal risk  
**SBO** - Särskilt betydelsefullt område

| Koncernens balansräkning                            |                |  | Revisionens omfattning | Revisionsansats                  | Grad av bedömning | Verkligt värde |
|---|----------------|--|------------------------|----------------------------------|-------------------|----------------|
| Balanspost  | Tkr 2022-12-31 | Riskbedömning                          | I scope för granskning | Substansgranskning<br>Dataanalys | Låg / Medel / Hög | Ja / Nej       |
| Eget kapital  | 172 329        | <span style="color: green;">●</span>   | Ja                     | Substansgranskning               | Låg               | Nej            |
| Säkerhetsreserv                                     | 37 324         | <span style="color: green;">●</span>   | Ja                     | Substansgranskning               | Låg               | Nej            |
| Försäkringstekniska avsättningar                    | 218 542        | SBO <span style="color: red;">●</span> | Ja                     | Substansgranskning               | Hög               | Nej            |
| Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser | 2 436          | <span style="color: green;">●</span>   | Nej                    | E/T                              | Hög               | Nej            |
| Skulder   | 36 581         | <span style="color: green;">●</span>   | Ja                     | Substansgranskning               | Låg               | Nej            |
| Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter        | 5 591          | <span style="color: green;">●</span>   | Ja                     | Substansgranskning               | Låg               | Nej            |

# Kommunikation

Er revision är en kontinuerlig process som sträcker sig över hela räkenskapsåret där en proaktiv och kontinuerlig dialog med ledningen är en vital del. De i aktivitetsplanen angivna gransknings- och avrapporteringstidpunkterna är strukturerad kring er egna plan för avrapportering.

| Kommunikation                          | Ämnen  |
|--|--|
| September 2023                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Distribution av revisionsplan</li> </ul>  |
| 2023-09-22                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Rapportering till revisionskontoret avseende delårsbokslut augusti</li> </ul>                                       |
| 2023-12-01                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Resultat av granskningen av intern kontroll och förvaltning</li> </ul>  |
| December 2023                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Avstämningsmöte vid behov med revisionskontoret avseende granskningen av intern kontroll och förvaltning</li> </ul> |
| Januari-februari 2024                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Resultat från granskningen av årsbokslutet, inklusive andra rapporteringskrav</li> </ul>                            |
| Styrelsemöte/<br>revisionsutskottsmöte | Ämnen  |
| Januari-Februari 2024                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Resultat från granskningen av årsbokslutet, inklusive andra rapporteringskrav</li> </ul>                            |

## VÅR TEKNOLOGI:

**Connect** är vår kommunikationslösning för att säkert dela information mellan er och oss. Här kan teamen efterfråga, inhämta och utbyta revisionsdokument samt se status på revisionen. All formell rapportering delas via Connect. En rollbaserad åtkomst gör att ni kan utforma vem som ska ha åtkomst till vad.



## Regelbunden kommunikation med ledningen

# Arvode

## Ett hållbart och konkurrenskraftigt arvode

Vårt preliminära revisionsarvode baseras på vår föreslagna revisionsplan, omfattning och vårt centrala avtal.

### Vad ingår?

Områden och revisionsåtgärder som påverkar revisionsarvodet är:

- Förstagångsrevision, innefattande bland annat:
  - Inledande möten med ledningen
  - Processgenomgångar
  - Genomgång av IT-miljö
  - Utföra riskbedömning
  - Träffa de avgående revisorerna
- Planeringsrutiner inkl upprättande av revisionsplan
- Granskning av intern kontroll
- Bokslutsåtgärder
- Revision av årsredovisning

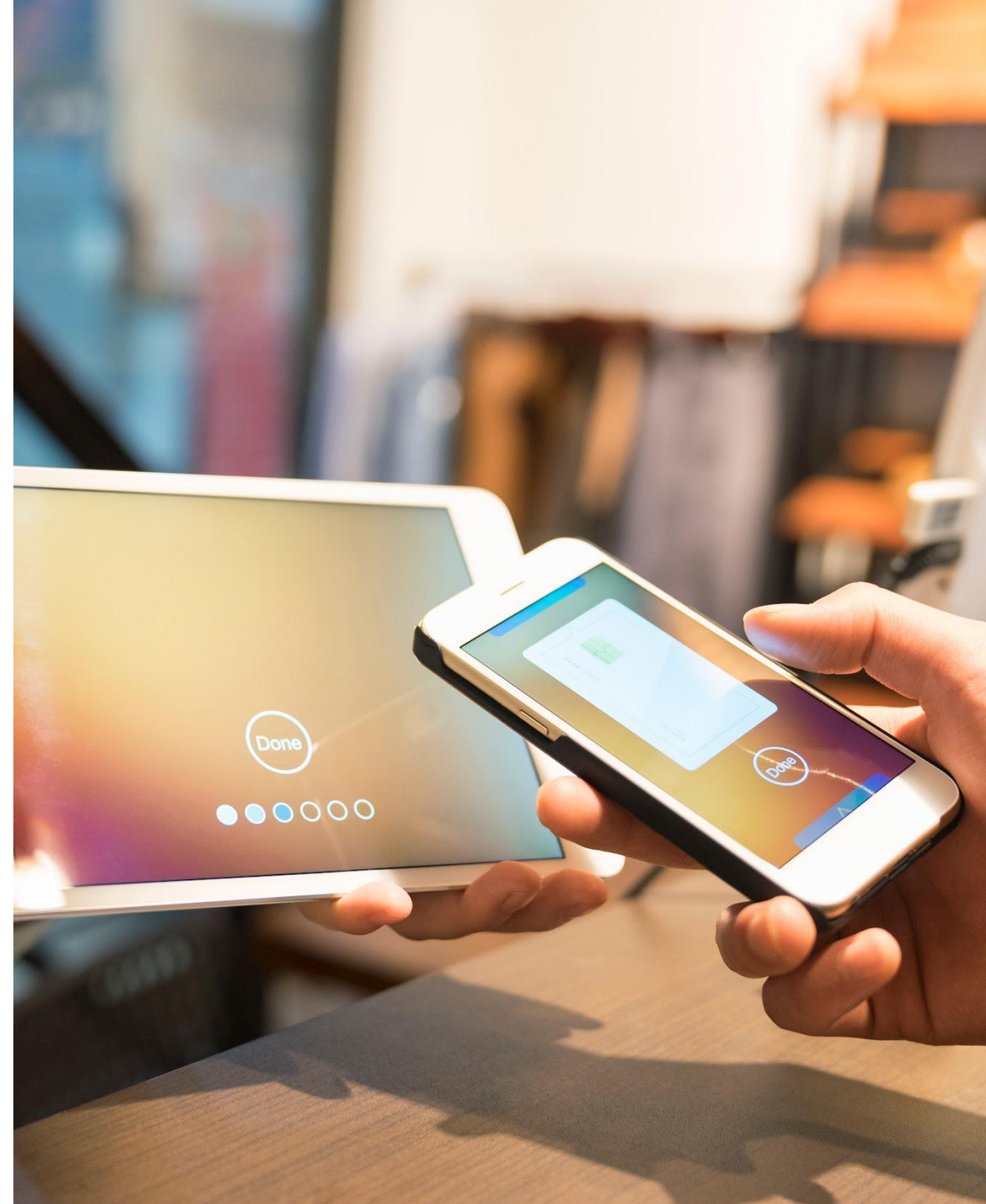
Revisionsarvode 2023 (exkl moms)

SEK

Revisionsarvode 2023

Löpande räkning enligt avtal

Fee Cap är inte tillämpligt för 2023 eftersom det är det första året vi granskar företaget. Fee Cap kommer att gälla från 2026.



# Vårt perspektiv på ansvar och risk för oegentligheter

Som revisorer är vi enligt ISA 240 "Revisorns ansvar avseende oegentligheter i en revision av finansiella rapporter" skyldiga att planera och genomföra revisionen så att vi uppnår rimlig säkerhet om att de finansiella rapporterna inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig på grund av oegentligheter eller misstag.



## Revisorernas ansvar

- Att identifiera och bedöma riskerna för väsentliga felaktigheter i den finansiella rapporten på grund av oegentligheter.
- Att erhålla tillräckliga revisionsbevis avseende bedömda risker för väsentliga felaktigheter på grund av oegentligheter genom att utforma och implementera lämpliga svar.
- Att agera på ett lämpligt sätt på oegentligheter eller misstänkta oegentligheter som identifierats under revisionen.



## Ledningens ansvar

- Att utföra en riskbedömning som specifikt inkluderar risken för oegentligheter, ta itu med incitament och påtryckningar, möjligheter, attityder och rationalisering.
- Att utforma och implementera program och kontroller för att förhindra, avskräcka och upptäcka bedrägerier.
- Att säkerställa att bolagets kultur och miljö främjar etiskt beteende.



## Revisionsutskottets ansvar

- Att utvärdera ledningens identifiering av risker för oegentligheter, implementationen av åtgärder för bekämpning av oegentligheter och utformningen av lämplig "tone at the top".
- Att undersöka eventuella påstådda eller misstänkta fall av oegentligheter som kommit till er kännedom.

## Förhållanden under vilka oegentligheter kan förekomma



## För att möta vårt ansvar som revisorer kan åtgärder vid bokslutet inkludera:

- Förhållanden som kan leda till oegentligheter; t.ex. press att uppnå marknadens förväntningar; effekten av företagets resultat på individuell belöning som inkluderar den obligatoriska risken för att utvärdera ledningens åsidosättande av kontroller och oegentligheter relaterat till intäkter.
- Utvärdera risken för oegentligheter (inklusive bedräglig finansiell rapportering, förskingring av tillgångar och andra områden som är känsliga för bedrägerier)
- Stämna av med ledningen och andra inom företaget och de som ansvarar för förvaltningen.
- Utvärdera anledningen till betydande och ovanliga transaktioner.
- Övervägande av aktuella och retrospektiva redovisningsuppskattningar för bias.
- Upprätthålla professionell skepsis under hela revisionsprocessen.

# Kvalitetsstyrning

## Kvalitetsstyrningssystem - the QMSE Framework

För att leverera tjänster på ett effektivt sätt, som uppfyller våra kunders och andra intressenters förväntningar samt krav i externa regelverk, har PwC-nätverket ett ramverk för Quality Management for Service Excellence (QMSE). Ramverket för kvalitetsstyrning integrerar kvalitetsledning i affärs- och riskhanteringsprocesser och baseras på *International Standard on Quality Management 1* (ISQM1) som är tillämplig från och med 15 december 2022.

För mer information om kvalitetstyrningssystemet hänvisar vi till vår senaste [Transparency Report](#).

## Interna kvalitetsinspektioner

PwC:s kvalitetsstyrningssystem innefattar krav på en årlig riskbaserad intern kvalitetsinspektion av genomförda uppdrag. Inspektionen omfattar, på periodisk basis, revisorer i vårt företag som är behöriga att underteckna revisionsberättelser. Inspektionen bedömer om ett uppdrag har utförts i enlighet med PwC Audits riktlinjer, tillämpliga professionella standarder och andra tillämpliga uppdragsrelaterade policyer och rutiner.

## Revisorsinspektionens kvalitetsgranskning

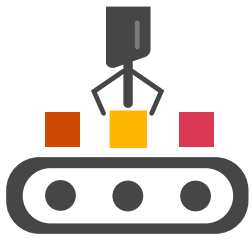
PwC som bolag är föremål för Revisorsinspektionens granskning ungefär vart tredje år. PwC har klarat Revisorsinspektionens senaste granskning utan väsentliga anmärkningar. Alla rapporter från Revisorsinspektionens granskningar finns tillgängliga på deras hemsida:

<https://www.revisorsinspektionen.se/publikationer/rapporter-fran-kvalitetskontroller/>

## Godkännande och bibehållande av kunder och uppdrag

Våra riktlinjer och rutiner för att acceptera och behålla uppdrag är utformade för att identifiera och bedöma de potentiella riskerna med att revidera det aktuella företaget. Vi bedömer sedan hur vi hanterar dessa risker. Denna bedömning görs årligen för att säkerställa att riskfaktorer hanteras på lämpligt sätt i förväg.

Vårt Risk Management Office kontrollerar varje potentiell kund mot interna och externa informationskällor för att säkerställa att krav och förutsättningar är uppfyllda för att kunna accepteras som kund. I processen för godkännande och bibehållande av kunder och uppdrag tas hänsyn till oberoendefrågor och eventuella intressekonflikter.



## Krav på oberoende

### Oberoende - en del av vår kvalitetsstyrning

Alla PwC:s medlemsföretag tillämpar PwC-nätverkets riktlinjer beträffande oberoende baserad på "International Ethics Standards Board for Professional Accountants (IESBA) Code of Ethics for Professional Accountants". Tillägg till PwC-nätverkspolicy finns för att uppfylla reglerna för opartiskhet och oberoende enligt Europaparlamentets och Europarådets förordning. För att upprätthålla vår efterlevnad av dessa policyer använder vi våra globalt integrerade processer.

### Enskilda medarbetares oberoende

Alla våra medarbetare måste följa strikta regulatoriska, professionella och strikta krav på oberoende relaterade till investeringar eller affärsrelationer med kunder. Vi tillämpar efterlevnadsprogram, inklusive digitala system för kontroll och övervakning.

### Rotation av uppdragsansvariga

Huvudansvariga revisorer är skyldiga att rotera av uppdrag avseende revision av företag av allmänt intresse vart sjunde år. På så sätt säkerställs nya perspektiv utan att förlora den kunskap som PwC anskaffat.

Andra framträdande teammedlemmar bör också rotera regelbundet för revisionsteamet ska kunna upprätthålla objektiviteten. Hantering av objektivitet åtgärdas på lämpligt sätt för varje uppdrag i enlighet med IESBA:s Code of Ethics.

## Quality review partner ("QRP")

PwC:s kvalitetsstyrningssystem innefattar krav enligt *International Standard on Quality Management 2* (ISQM 2) att vissa revisionsuppdrag tilldelas en särskild kvalitetsgranskande revisor eller Quality Review Partner (QRP). QRP, som ska ha erforderlig erfarenhet och teknisk kunskap, utgör en från teamet fristående revisor och deltar i de mest kritiska delarna av den revision som granskas. QRP är involverade i planering, genomförande och avslutande av revisionen. QRP deltar löpande som en kontrollerande revisor i frågor om bl.a. teamets hantering av betydande risker och väsentliga frågeställningar om redovisning, revision, kundens externa rapportering samt revisionsteamets rapportering till styrelsen eller revisionsutskottet.



# Tack!

---

**Huvudansvarig revisor**

Morgan Sandström

+46 709 29 40 58

morgan.sandstroem@pwc.com

**Granskningsledare**

Antonia Frey

+46 709 29 19 16

antonia.frey@pwc.com

pwc.se

Denna rapport har upprättats inom ramen för vårt revisionsuppdrag. Rapporten är endast upprättad för vår uppdragsgivares räkning och får inte lämnas ut eller göras tillgänglig för andra fysiska eller juridiska personer utan Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB:s/PricewaterhouseCoopers AB:s skriftliga godkännande. I avsaknad av skriftligt godkännande, tar Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB/PricewaterhouseCoopers AB inte något som helst ansvar gentemot någon annan än uppdragsgivaren som väljer att förlita sig på eller att agera utifrån innehållet i denna rapport. Inte heller tas något ansvar för att rapporten används för andra syften än för dem som förelegat vid uppdragets utförande.

© 2023 PricewaterhouseCoopers i Sverige AB. Alla rättigheter förbehålls. I detta dokument avser "PwC" PricewaterhouseCoopers i Sverige AB som är medlemsföretag i PricewaterhouseCoopers International Limited, där vart och ett av medlemsföretagen är en separat juridisk enhet.