

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
Telefon: +46 (0) 709-29 40 58



Antonia Frey
Granskningsledare
Email: 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.



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: <ul style="list-style-type: none">• 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 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: - Se sida 5 i denna rapport 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. Den senaste kvalitetskontrollen ledde inte till några disciplinära åtgärder. Hela rapporten finns på http://www.revisorsinspektionen.se/tillsyn/kvalitetskontroll/kvalitetskontrollrapporter/ 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 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 Dataanalys	Låg / Medel / Hög	Ja / Nej
Eget kapital	187 771	●	Ja	Substansgranskning	Låg	Nej
Säkerhetsreserv	64 474	●	Ja	Substansgranskning	Låg	Nej
Försäkringstekniska avsättningar	231 401	SBO ●	Ja	Substansgranskning	Hög	Nej
Avsättning för pensioner och liknande förpliktelser	3 577	●	Nej	E/T	Hög	Nej
Skulder	9 234	●	Ja	Substansgranskning	Låg	Nej
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	5 676	●	Ja	Substansgranskning	Låg	Nej

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