



# Rapportering till styrelse S:t Erik Livförsäkring AB

Kompletterande revisionsrapport 2021

22 februari 2022

22 februari 2022

S:t Erik Livförsäkring AB

Denna rapport har upprättats som ett komplement till årets revisionsberättelse. Den innehåller sammanfattande kommentarer från revisionen och uppfyller rapporteringskravet enligt artikel 11 punkt 2 EU-förordning nr 537/2014 och FAR:s rekommendationen för revision av finansiella företag RevR 100.

Min revision är inriktad på att fastställa om redovisningen, i allt väsentligt, ger en rättvisande bild av verksamheten för att kunna uttala mig om de finansiella rapporterna och förvaltningen. Därutöver har jag alltid en ambition att använda min kunskap om bolaget, dess verksamhet och processer för att bidra med konstruktiva kommentarer och rekommendationer. Om Ni har frågor angående innehållet i rapporten eller om något helt annat som Ni tror att BDO kan hjälpa Er med, tveka inte att kontakta mig eller mina medarbetare.

Denna rapport är endast avsedd för styrelsen och får inte refereras till helt eller delvis till tredje part, utan mitt skriftliga godkännande förutom att den kan överlämnas till Finansinspektionen.

Med vänlig hälsning

Johan Pharmanson  
Auktoriserad revisor

BDO Mälardalen AB



# SAMMANFATTNING

- ▶ Jag har i min granskning inte identifierat några omständigheter som påverkat revisionsberättelsen eller som medför rapporteringsskyldighet till Finansinspektionen enligt RevR 100.
- ▶ Sammantaget bedömer jag:
  - ▶ Att bolagets finansiella koncernrapporter för räkenskapsåret 2020 ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av finansiell ställning, resultat och kassaflöden.



# Revisionens inriktning och omfattning

# REVISIONENS INRIKTNING OCH OMFATTNING

## Syfte, metod och väsentlighet

### ► Syfte och metod

Vårt uppdrag är att avge en revisionsberättelse där vi baserat på vår revision uttalar oss om de finansiella rapporterna och förvaltningen.

Vår revision innefattar en kombination av olika granskningsåtgärder. Valet av granskningsåtgärder och metod sker på grundval av risknivån hos de poster som har granskats samt karaktären av dessa. Då vår granskning utgörs av en kombination av granskningsåtgärder finns det inga väsentliga resultat- och balansposter som enbart har verifierats grundat på system- och internkontrollgranskning.

### ► Väsentlighet

Fel i de finansiella rapporterna kan betraktas som väsentliga om de är av sådan omfattning eller typ att de, om de varit kända för en välinformerad läsare av de finansiella rapporterna med intressen i bolaget, hade påverkat dennes bedömning av bolaget. Detta kan inkludera såväl kvalitativa som kvantitativa fel och variera mellan olika bolag och verksamheter.

Väsentlighetstal för revisionen 2021 har för balansräkningen uppgått till 30 Mkr och för resultaträkning till 7,7 Mkr.



# TIDSPLAN

## Utfört och planerat arbete

### ► Revisionens utförande

I september 2021 genomförde vi löpande granskningsåtgärder och inledde även vår granskning av intern kontroll över finansiell rapportering liksom förvaltningsrevision. Detta rapporterades i separat rapport.

Under januari 2021 har årsbokslutet och i februari 2021 de finansiella rapporterna reviderats för bolaget för räkenskapsåret som avslutades 31 december 2021.

### ► Kommunikation

Vi har haft löpande kommunikation med VD i samband med granskningen. Då det i samband med granskningen inte har identifierats några nya problem eller frågeställningar av sådan karaktär att vi har ansett att dessa omedelbart måste komma till styrelsens kännedom har vi, utöver denna revisionsrapport, inte tillhandahållit någon skriftlig rapportering.

| Tidpunkt  | Aktiviteter  |
|-----------|--|
| September | Löpande granskning.  |
| Januari   | Bokslutsrevision som innefattar detaljgranskning och analytisk granskning av resultat- och balansräkningen samt uppföljning av den interna kontrollgranskning som utfördes i september.                    |
| Februari  | Slutförande av revisionen av årsbokslut och årsredovisning. Signering av årsredovisningen för 2021 och obligatorisk skriftlig kompletterande revisionsrapport avseende räkenskapsåret 2021 till styrelsen. |

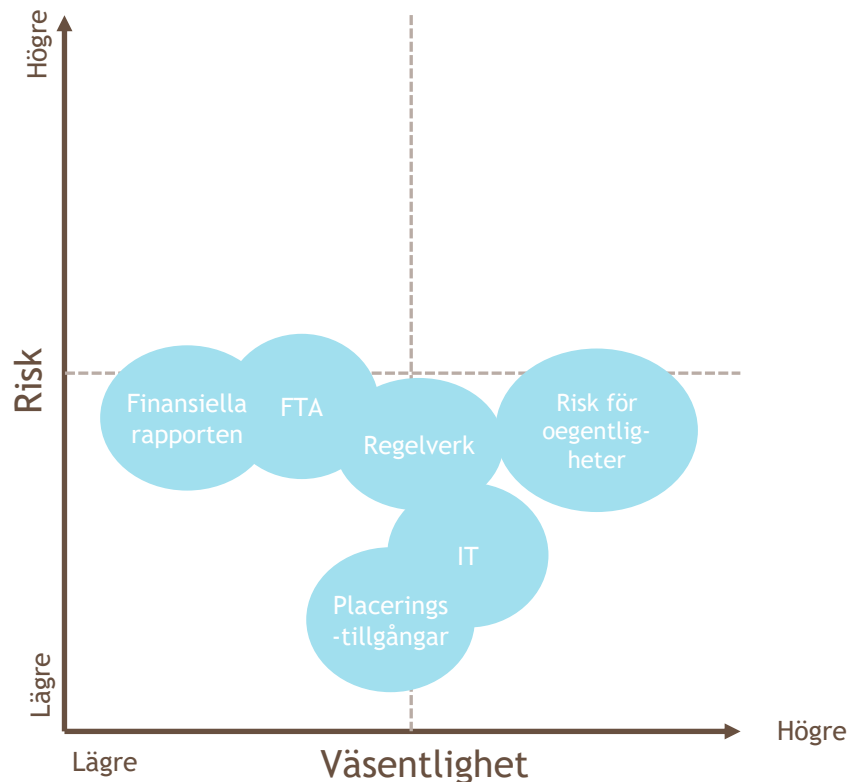
# REVISIONENS INRIKTNING OCH OMFATTNING

## Riskbedömning och fokusområde

### ► Riskbedömning och fokusområden

Min revision utgår från risk och väsentlighet. Baserat på min förståelse av bolaget, dess verksamhet och dess organisation har jag identifierat följande områden som ägnas särskild uppmärksamhet i revisionen:

- **Försäkringstekniska avsättningar (FTA)** - Utgör fokusområde till följd av postens väsentlighet och dess betydelse för en användare av årsredovisningen. Min granskning har fokuserat på existens och värdering. Posten är identifierad som ett särskilt betydelsefullt område.
- **Placeringsstillgångar** - Utgör fokusområde till följd av postens väsentlighet och dess betydelse för en användare av årsredovisningen. Min granskning har fokuserat på existens och värdering.
- **Regelverk** - En viktig del av bolagets verksamhet är att ha tillräckliga rutiner för intern kontroll, styrning och riskhantering för att kunna följa gällande regelverk så att bolaget inte råkar ut för sanktioner.
- **Finansiella rapporter** - Bolaget upprättar årsredovisning enligt lag om årsredovisning i försäkringsföretag (ÅRFL), RFR 2 och FFFS 2019:23 vilket är komplexa redovisningsregelverk som kräver att upprättaren av de finansiella rapporterna har tillräckligt med erfarenhet för att kunna upprätta dess bokslut och årsredovisning utefter regelverken.
- **IT** - Utgör fokusområde till följd av IT-systemens betydelse för verksamheten. Min granskning har fokuserat på systemstruktur och hantering av användare i systemen.
- **Risk för oegentligheter** - Utgör ett obligatoriskt fokusområde enligt ISA.



# GRANSKNING AV FOKUSOMRÅDEN

## Granskningsstrategi fokusområden


| Riskområde                                     | Utvärdering av intern kontroll  | Revisionsansats   |
|--|---|---|
| Försäkrings-<br>tekniska<br>avsättningar (FTA) | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Vad kan gå fel? Felaktig hantering av FTA som leder till felaktig värdering av posten</li> </ul> <p><u>Riskhantering bolaget:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Instruktioner och riktlinjer för aktuariens arbete</li> <li>▶ Utlåtande av extern aktuarie</li> <li>▶ Systemstöd</li> <li>▶ Bolaget erhåller en aktuarierapport och en extern aktuarierapport</li> </ul>                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Granskning av FTA och rimlighetsbedömning</li> <li>▶ Anlitande av aktuarie som BDO samarbetar med för genomgång av posten</li> <li>▶ Inhämtande av bolagets aktuarierapport</li> </ul>   |
| Placeringsstillgångar                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Vad kan gå fel? Bristande regelefterlevnad kan skada marknadens förtroende för bolaget och/eller leda till sanktioner från tillsynsmyndigheten.</li> </ul> <p><u>Riskhantering bolaget:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Styrelsen hanterar löpande frågan om limit för innehaven</li> <li>▶ Placeringspolicy</li> <li>▶ Placeringsråd</li> <li>▶ Riskrapporter från riskfunktionen</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Genomgång av placeringspolicy</li> <li>▶ Ta del av placeringsrådets dokumentation</li> <li>▶ Substansgranskning av posten</li> <li>▶ Översiktlig genomgång av riskfunktionens rapporter</li> </ul>   |
| Regelverk                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Vad kan gå fel? Bristande regelefterlevnad kan skada marknadens förtroende för bolaget och/eller leda till sanktioner från tillsynsmyndigheten.</li> </ul> <p><u>Riskhantering bolaget:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Bolaget har etablerat funktioner för risk, regelefterlevnad och aktuarie finns på plats. Funktionerna rapporterar till styrelse och VD.</li> </ul>                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Genomgång av instruktioner, årsplaner och rapport för de interna funktionerna, riskhantering, aktuarie, regelefterlevnad och internrevision</li> <li>▶ Genomgång av styrelseprotokoll</li> <li>▶ Förfrågningar till företagsledningen och vid behov de interna kontrollfunktionerna</li> </ul> |



# GRANSKNING AV FOKUSOMRÅDEN

## Granskningsstrategi fokusområden

| Riskområde            | Preliminär utvärdering av intern kontroll  | Revisionsansats  |
|-----------------------|--|--|
| Finansiella rapporter | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ <b>Vad kan gå fel?</b> Årsredovisningen upprättas i enlighet med lagbegränsad IFRS, FFFS 2019:23 och ÅRFL, vilka är komplexa regelverk. Bristande kunskap hos upprättaren kan leda till väsentliga fel i årsredovisningen och ge en missvisande bild av bolaget.</li> </ul> <p><b>Riskhantering bolaget:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Ekonomifunktion med erfarenhet upprättar årsredovisningen.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Senior personal granskar årsredovisningen</li> <li>▶ Granskning av manuella bokföringsordrar</li> <li>▶ Redovisningsspecialist är inkopplad för granskning av årsredovisningen</li> </ul> |
| IT                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ <b>Vad kan gå fel?</b> Verksamheten är IT-beroende där nyckelprocesser är beroende av att IT-systemen fungerar. Systemfel och/eller bristande rutiner för IT kan få allvarliga konsekvenser för bolaget.</li> </ul> <p><b>Riskhantering bolaget:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Avbrottsplan för IT</li> <li>▶ Riktlinje för IT-infrastruktur</li> <li>▶ IT-ansvarig med lång erfarenhet hos bolaget</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Genomgång med IT-funktionen</li> </ul>  |



# Resultat- och balansräkning

Analys

# RESULTATRÄKNING

tkr

| Område  | 2021           | 2020           | Differens      | Differens i % |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Premieinkomst                                 | 82 511         | 75 516         | 6 995          | 9%            |
| Utbetalda försäkringsersättningar             | -94 499        | -95 332        | 833            | -1%           |
| Förändring i försäkringstekniska avsättningar | 86 631         | -36 521        | 123 152        | -337%         |
| Driftkostnader                                | -12 628        | -11 255        | -1 374         | 12%           |
| Finansiella poster                            | 400 711        | 35 866         | 364 845        | 1017%         |
| <b>ÅRETS RESULTAT INNAN SKATT</b>             | <b>462 725</b> | <b>-31 726</b> | <b>494 452</b> | <b>-1558%</b> |

# RESULTATRÄKNING

## Kortfattad resultatanalys

| Område                            | Iakttagelse och kommentar  |
|-----------------------------------|--|
| Premieinkomst                     | ▶ Premieinkomster har ökat med 9 % jämfört med förra räkenskapsåret trots minskat bestånd. Fluktuationer mellan åren är normalt och beror på löneutveckling, antalet förmånsberättigade, inkomstbasbeloppets nivå, samt hur höga pensionsförmånerna blir. I detta fall beror det främst på högre löner.                      |
| Utbetalda försäkringsersättningar | ▶ Utbetalda försäkringsersättningar har minskat med 1 % jämfört med föregående år och beror på att beståndet minskar.  |
| Förändring i FTA                  | ▶ Posten är i år en intäkt på 86,6 mkr i jämförelse med förra årets kostnad på 36,5 mkr. Detta beror på att försäkringstekniska avsättningen har minskat jämfört med förra året till följd av den högre diskonteringsräntan i år. En ytterligare orsak till förändringen är minskat bestånd och lägre inflöde av nya kunder. |
| Driftkostnader                    | ▶ Posten har ökat med 12 % vilket delvis beror på utredning av PWC, högre kostnader för riskfunktion och regelefterlevnad samt på grund av förändring av fakturering mellan SAK och LIV.   |
| Finansiella poster                | ▶ Posten har ökat med 364,8 mkr vilket främst beror på höga orealiserade vinster på aktie- och räntebärande placeringar till följd av stigande börskurser under 2021. Under året har bolaget även sålt av en del av placeringarna vilket genererat höga realiserade vinster.   |

# BALANSRÄKNING

tkr

| Område  | 2021             | 2020             | Differens      | Differens i % |
|---|------------------|------------------|----------------|---------------|
| Immateriella anläggningstillgångar                        | 321              | 2 244            | -1 924         | -86%          |
| Placeringstillgångar                                      | 2 510 233        | 2 387 501        | 122 732        | 5%            |
| Fordringar och interimsfordringar                         | 634 777          | 385 450          | 249 327        | 65%           |
| <b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>                                   | <b>3 145 331</b> | <b>2 775 195</b> | <b>370 136</b> | <b>13%</b>    |
| Eget kapital  | 1 152 906        | 696 832          | 456 074        | 65%           |
| Försäkringsteknisk avsättning                             | 1 989 929        | 2 076 557        | -86 629        | -4%           |
| Andra avsättningar, övriga skulder<br>och interimsskulder | 2 496            | 1 806            | 690            | 38%           |
| <b>SUMMA SKULDER OCH EGET KAPITAL</b>                     | <b>3 145 331</b> | <b>2 775 195</b> | <b>370 136</b> | <b>13%</b>    |

# BALANSRÄKNING

## Kortfattad balansanalys

| Område   | Iakttagelse och kommentar   |
|--|---|
| Immateriella anläggningstillgångar                     | ▶ Posten har minskat med 86 % vilket enbart avser avskrivning.  |
| Placeringstillgångar                                   | ▶ Placeringstillgångarna har ökat med 5 % trots årets försäljningar av placeringar vilket beror på stigande börskurser under 2021.  |
| Fordringar och interimfordringar                       | ▶ Posten har ökat vilket beror på ökade likvida medel på koncernkontot till följd av ökat kassaflöde från årets resultat.   |
| Eget kapital   | ▶ Posten har ökat vilket beror på årets resultat.   |
| Försäkringsteknisk avsättning                          | ▶ Posten har minskat med 4 % vilket beror på den högre diskonteringsräntan i år. En ytterligare orsak till förändringen är minskat bestånd och lägre inflöde av nya kunder. |
| Andra avsättningar, övriga skulder och interimsskulder | ▶ Skulden har ökat vilket beror på ökad leverantörsskulder till Stadens bolag.  |



# Granskningsutfall

lakttagelser och rekommendationer

# INTERN KONTROLL

## Sammanfattning




### ► Utförd granskning 2021

Min granskning har bland annat omfattat genomgång av processer för bokslut, FTA och stödprocesser för inköp och personal samt IT-generella kontroller rörande system som sammanhänger med dessa.

Jag har under revisionen inte identifierat några betydande brister i den interna kontrollen som påverkar min riskbedömning.

### ► Summering av viktiga iakttagelser

I det följande avsnittet redogörs för våra iakttagelser beträffande bolagets system för intern kontroll över den finansiella rapporteringen. I syfte att underlätta er bedömning och prioritera era insatser har varje iakttagelse färgkodats i enlighet med tabellen till höger.

| Gradering                                | Innebörd  | Färgkod   |
|--|---|---|
| Betydande brist i den interna kontrollen | Detta är en brist eller en kombination av brister i den interna kontrollen som enligt revisorns professionella bedömning är tillräckligt viktig för att uppmärksammas av styrelsen. Betydelsen av en brist eller en kombination av brister i den interna kontrollen beror inte bara på om en felaktighet faktiskt har uppstått, utan också på sannolikheten för att en felaktighet kan uppstå och felaktighetens potentiella omfattning. Betydande brister kan därför förekomma även om jag inte har identifierat några felaktigheter under revisionen. |    |
| Brist i den interna kontrollen           | Detta är fallet när en kontroll utformas, införs eller utförs på ett sätt som gör att den inte kan förhindra, eller upptäcka och rätta, felaktigheter i de finansiella rapporterna utan onödigt dröjsmål, eller när det saknas en kontroll som kan förhindra, eller upptäcka och rätta, felaktigheter i de finansiella rapporterna utan onödigt dröjsmål.   |    |
| Förbättrings-/utvecklingsmöjlighet       | Kontroller finns och är ändamålsenligt utformade men utformningen av kontrollen kan förbättras i sin utformning eller med fördel ersättas av en mer tillförlitlig kontroll. Förbättrings- och utvecklingsmöjligheter kan också identifiera för områden där risken för fel idag bedöms vara begränsad.   |  |





# IAKTTAGELSER FRÅN MIN GRANSKNING

## Granskning av rutiner och intern kontroll

| Övrigt område                          | Iakttagelse  | Bedömning | Bolagets kommentar |
|--|--|-----------|--------------------|
| Bokslutsprocess                        | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Vi har inga väsentliga iakttagelser. Attest av bokföringsorder sker. Processen är oförändrad mot föregående år.</li></ul>  | ●         |                    |
| Premieinkomster                        | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Vi har inga väsentliga iakttagelser. Processen är oförändrad mot föregående år.</li></ul>  | ●         |                    |
| Försäkringstekniska avsättningar (FTA) | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Vi har inga väsentliga iakttagelser. Bolaget har dubbelkommando på FTA:n genom beräkningen både i systemet Kompis och kontrollberäkning sker av bolagets aktuarie.</li><li>▶ Därtill lämnar bolagets aktuarie och en extern aktuarie ett granskningsintyg årligen.</li></ul> | ●         |                    |
| Pensionsutbetalning sprocessen         | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Vi har inga väsentliga iakttagelser. Processen är oförändrad mot föregående år.</li></ul>  | ●         |                    |

# IAKTTAGELSER FRÅN MIN GRANSKNING

## Granskning av rutiner och intern kontroll

| Övrigt område | Iakttagelse  | Bedömning   | Bolagets kommentar |
|---------------|--|---|--------------------|
| IT            | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Årets granskning har innefattat en uppföljning av behörigheter i Agresso samt övriga affärssystem. Inga väsentliga iakttagelser föreligger. Jag föreslår likt föregående år att bolaget inför rutinmässig översyn för att kontrollera behörigheter och säkerställa en fortsatt god IT-miljö, även om bolaget har en liten organisation med få anställda.</li></ul>   |  |                    |
| Övrigt        | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Vi har noterat en skillnad mellan deklarerade och bokförda pensionsutbetalningarna på ca 2mkr för RBS i PA-KFS. Detta har följts upp med KPA där man har konstaterat att bolaget bokfört kostnad om 2 mkr i jan 2022 hänförlig till december 2021. Därmed är pensionsutbetalningarna i bokföringen 2 mkr för låga vilket leder till 2 mkr för högt resultat. RBS är, i innevarande år, under avveckling. Felet är under vår väsentlighet. Bolaget kommer framgent att bokföra detta i december varje år vilket innebär att för år 2022 kommer resultatet bli 2 mkr för lågt.</li></ul> |  |                    |



# Förvaltningsrevision

lakttagelser och rekommendationer

# FÖRVALTNINGSREVISION

## lakttagelser och rekommendationer

| Område               | lakttagelser   | Rekommendationer   |
|----------------------|--|--|
| Skatter och avgifter | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Inga identifierade brister i redovisning eller betalning av skatter och avgifter.</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Ej avdragsgilla kostnader har inte tagit hänsyn till i skatteberäkningen. För revisionen innebär detta ett potentiellt fel som är uppenbart betydelselöst men vi rekommenderar er att sätta er in i regelverket för att detta ska bli rätt framöver.</li></ul> |
| Löpande förvaltning  | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Inga identifierade brister i den löpande förvaltningen eller löpande bokföringen.</li><li>▶ Inga identifierade överträdelser som föranleder åtgärder för revisorn.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>▶ E/T</li></ul>  |



# Bokslutsrevision

Hantering av fokusområden och väsentliga iakttagelser

# BOKSLUTSREVISION

## Fokusområden

### ► Hantering av identifierade risker

Baserat på förståelse av bolaget, dess verksamhet och dess organisation har jag identifierat följande områden som ägnats särskild uppmärksamhet i revisionen:

| Riskområde                                     | Utförd granskning   | Resultat   |
|--|---|--|
| Försäkrings-<br>tekniska<br>avsättningar (FTA) | <ul style="list-style-type: none"><li>► Genomgång av instruktioner och riktlinjer för aktuariens arbete</li><li>► Inhämtat utlåtande av BDO's extern aktuarie</li><li>► Inhämtat bolagets aktuarierapport</li><li>► Tagit del av underlag för posten och stämt av mot huvudbok.</li></ul>   | <ul style="list-style-type: none"><li>► Poster bedöms i allt väsentligt vara korrekt redovisad.</li></ul>  |
| Placeringsstillgångar                          | <ul style="list-style-type: none"><li>► Detaljgranskning genom stickprov och analytisk granskning</li><li>► Tagit del av placeringspolicy samt protokoll från placeringsrådets möten.</li><li>► Kontrollerat att andel aktier i portföljen följer placeringspolicyn</li></ul>   | <ul style="list-style-type: none"><li>► Poster bedöms i allt väsentligt vara korrekt redovisad.</li><li>► Ändamålsenliga rutiner kring hantering av placeringsportföljen bedöms upprätthållas.</li></ul> |
| Regelverk                                      | <ul style="list-style-type: none"><li>► Granskning i enlighet med FAR:s rekommendation för revision av finansiella företag, RevR 100, vilket bl.a. innebär att jag har tagit del av styrelseprotokoll och rapporter från de interna kontrollfunktionerna, regelefterlevnad, riskhantering, internrevision och aktuarie.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>► Inga bristnoteringar föreligger.</li></ul>   |

# BOKSLUTSREVISION

## Fokusområden

### ► Hantering av identifierade risker

Baserat på förståelse av bolaget, dess verksamhet och dess organisation har jag identifierat följande områden som ägnats särskild uppmärksamhet i revisionen:

| Riskområde                                       | Utförd granskning   | Resultat  |
|--|---|---|
| Bokslut och upprättande av finansiella rapporter | <ul style="list-style-type: none"><li>► Bokslutsprocessen har genomgått under den löpande granskningen.</li><li>► Manuella bokföringsorders har granskats med avseende på innehåll och efterlevnad av attestinstruktionen.</li><li>► Årsredovisningen har granskats av senior personal</li><li>► Genomgång av bokslutsprocessen har skett i samband med löpande granskning.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>► Inga väsentliga iakttagelser.</li></ul> |
| IT   | <ul style="list-style-type: none"><li>► Genomgång med IT-funktionen har skett i samband med löpande granskning.</li></ul>   | <ul style="list-style-type: none"><li>► Inga väsentliga iakttagelser</li></ul>  |

# SUMMERING AV NOTERADE AVVIKELSER

## Rättade och icke-rättade felaktigheter

### ► Om identifierade fel

Jag har nedan noterat de konstaterade och bedömda felaktigheter som jag noterat i samband revisionen och som jag har bedömt vara större än vad som kan anses vara uppenbart betydelselösa. Min grundinställning är att alla felaktigheter bör åtgärdas. Om rättelse är förenat med betydande praktiska svårigheter har jag emellertid bedömt att de icke-rättade felaktigheter som kvarstår inte, enskilda eller tillsammans, är av sådan betydelse att de kan påverka en användare av årsredovisningen och dessa kommer därför inte heller att påverka mina uttalanden i revisionsberättelsen.

| Beskrivning   | Typ av fel | Resultateffekt | Status    |
|---|------------|----------------|-----------|
| Pensionsutbetalning för RBS i PA-KFS har kostnadsförts i fel räkenskapsår |            | -2 mkr         | Ej rättad |
|   |            |                |           |
|   |            |                |           |
| Summa rättade och icke-rättade fel  |            | -2 mkr         |           |
| <b>Summa icke-rättade fel</b>   |            | <b>-2 mkr</b>  |           |





# ÖVRIGT

Per dagens datum utestår följande

- ▶ Årsrapporter och Q4-rapport från funktioner för internrevision, risk och regelefterlevnad
- ▶ Att granska årsredovisning

# Övrig rapportering enligt EU förordning 537/2014 artikel 11.2 och ISA

## ► Mitt ansvar enligt allmänt accepterade revisionsstandarder

Jag hänvisar till mitt uppdragsbrev för revisionen.

## ► Revisionens omfattning

Revisionen har omfattat granskning av intern kontroll, räkenskaper och förvaltning vilken utförts löpande under året. Revision av årsbokslut och årsredovisning har huvudsakligen skett under januari och februari månad 2021.

## ► Betydande svårigheter i revisionen eller meningsskiljaktigheter

Ekonomiavdelningen var förberedd på vårt besök och arbetet har fortlöpt planenligt. Företagsledningen har inte hindrat eller försvårat vårt arbete i något avseende. Inga meningsskiljaktigheter har förekommit.

## ► Viktiga frågor som har diskuterats med företagsledningen

Inga betydande frågor har varit föremål för diskussion med företagsledningen. Hanteringen och resultatet av min granskning av identifierade risker har beskrivits under avsnittet "Fokusområden".

## ► Företagsledningens uppskattningar och bedömningar

Väsentliga uppskattningar och bedömningar som har gjorts av företagsledningen i samband med upprättande av de finansiella rapporterna består av:

Försäkringstekniska avsättningar - Dessa avsättningar kontrolleras mot aktuariebedömning.

Jag är ansvarig för att bedöma rimligheten i de redovisningsmässiga uppskattningar som gjorts av företagsledningen för de finansiella rapporterna som helhet.

## ► Brister i den interna kontrollen

Inga väsentliga brister i den interna kontrollen har identifierats. Jag hänvisar till mina iakttagelser högre upp i denna rapport.

## ► Värderingsmetoder

Inga nya eller ändrade redovisningsregler som påverkar bolaget har identifierats.

IFRS 17 träder i kraft först 2023, bolagets tillämpning av IFRS 9 kommer att ske 2022.

## ► Närstående

Jag har erhållit information om bolagets närstående parter samt uppgifter om transaktioner med dessa.

## ► Bedömning av förutsättningar för fortsatt drift

Jag har inte upplysts om eller identifierat några händelser eller förhållanden som kan kasta betydande osäkerhet över bolagets förmåga att fortsätta verksamheten och som utgör en väsentlig osäkerhetsfaktor.

## ► Dokumentation och förklaringar

Jag har erhållit samtliga dokument och förklaringar som har efterfrågats under revisionen och det finns vid datumet för denna rapport inga utestående frågor.

## ► Lagar och andra författningar

Jag har inte noterat några betydande faktiska eller misstänkta överträdelser av lagar och andra författningar såvitt de bedöms vara relevanta för styrelsens möjligheter att utföra sina uppgifter.

## ► Oegentligheter

Jag har inte noterat några oegentligheter

# Övrig rapportering enligt EU förordning 537/2014 artikel 11.2 och ISA

## ► Skriftliga uttalanden

Jag har begärt och erhållit särskilt uttalande från företagsledningen (verkställande direktör) i bolaget. Jag har också begärt och erhållit återkoppling från internjurist om pågående rättstvister i bolaget.

## ► Väsentlighetsnivåer i revisionen

Vid årets revision har väsentlighetstalet 27,2 mkr använts för balansräkningens poster och 7,6 mkr för resultaträkningens poster. Resultaträkningens väsentlighetstal har ändrats från 8,6 till 7,6 jämfört med min ursprungliga planering som gjordes under hösten 2020

## ► Viktiga ej justerade avvikelser

Det finns inga ojusterade poster.

## ► Kommunikation med ledning och styrelse under året

Jag har löpande under året haft en dialog med företagsledningen. Avrapportering av revisionen till styrelsen sker genom denna rapport.

## ► Oberoende

Inga frågor relaterade till oberoende har identifierats. Skriftlig oberoendeförklaring har avgivits vid tidigare tillfälle.

## ► Andra frågor

Inga finns att rapportera.



Tack för oss!

Johan Pharmanson  
Auktoriserad revisor  
Klientansvarig

Cecilia Thulin  
Auktoriserad revisor  
Granskningsansvarig

Saga Olsson  
Revisor