



# S:T ERIK FÖRSÄKRINGS AB

Avrapportering till styrelsen

2023-12-31

JOHAN PHARMANSON

2024-03-08

# VD/Företagsledningen/Styrelsen/Lekmannarevisorer

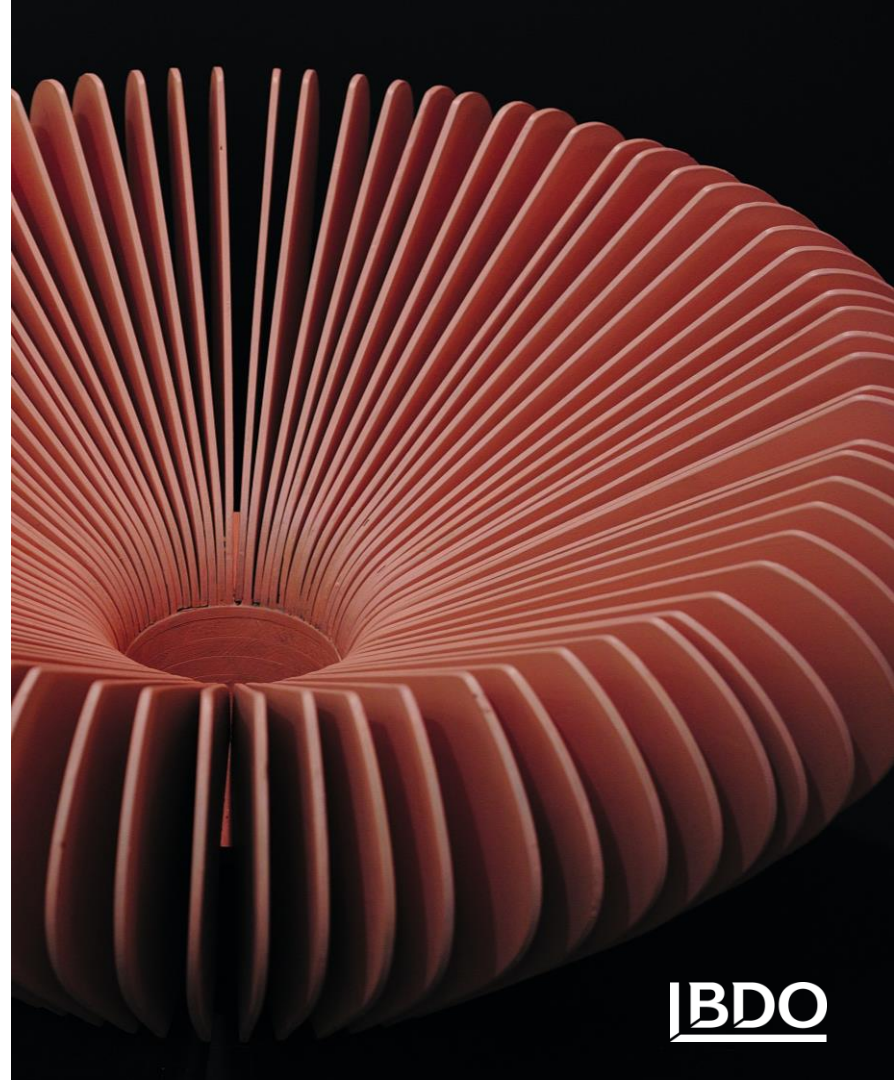
Denna rapport har upprättats som ett komplement till årets revisionsberättelse. Den innehåller sammanfattande kommentarer från revisionen och uppfyller rapporteringskravet enligt artikel 11 punkt 2 EU-förordning nr 537/2014 och FAR:s rekommendationen för revision av finansiella företag RevR 100.

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/lekmannarevisorn och får inte refereras till helt eller delvis till tredje part, utan vårt skriftliga godkännande förutom att den kan överlämnas till Finansinspektionen.

Med vänlig hälsning

Johan Pharmanson  
Auktoriserad revisor  
BDO Mälardalen AB





# INNEHÅLL

1. Sammanfattning och slutsats
2. Revisionens inriktning och omfattning
3. Resultat- och balansräkning
4. Intern kontroll
5. Summering av noterade avvikelser
6. Övrig rapportering enligt EU förordning 537/2014 artikel 11.2 och ISA

# 1. SAMMANFATTNING

2023.12.31

Jag har nu i allt väsentligt avslutat min revision av årsbokslut, intern kontroll över finansiell rapportering samt styrelsens och verkställande direktörens förvaltning. Granskningen har planerats och utförts i enlighet med revisionsplan.

- ▶ Jag har i min granskning inte identifierat några omständigheter som påverkat revisionsberättelsen eller rapporteringskravet enligt artikel 11 punkt 2 EU-förordning nr 537/2014 och FAR:s rekommendationen för revision av finansiella företag RevR 100.
- ▶ Sammantaget bedömer jag:
  - ▶ Att bolagets finansiella rapporter för räkenskapsåret 2023 ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av finansiell ställning, resultat och kassaflöden.

## **TIDSPLAN:** Utfört och planerat arbete

### ▶ **Revisionens utförande**

I september 2023 genomförde vi löpande granskningsåtgärder och inledde även vår granskning av intern kontroll över finansiell rapportering liksom förvaltningsrevision.

Under januari 2024 har årsbokslutet och i februari 2024 de finansiella rapporterna reviderats för räkenskapsåret som avslutades 31 december 2023.

### ▶ **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.



## 2. REVISIONENS INRIKTNING OCH OMFATTNING

Riskbedömning, metod, väsentlighetstal och utfört arbete

# Revisionens inriktning och omfattning

## Syfte, metod och väsentlighet

### Syfte och metod

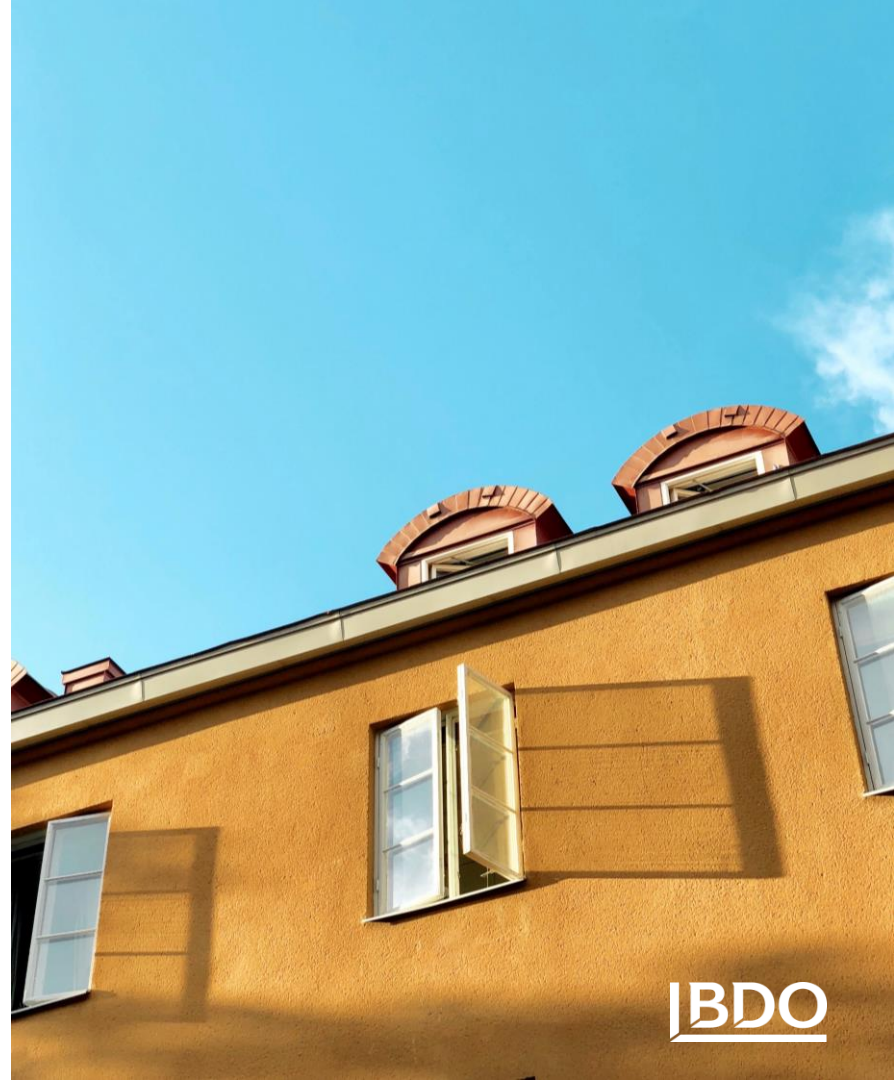
Mitt uppdrag är att avge en revisionsberättelse där jag baserat på min revision uttalar mig om de finansiella rapporterna och förvaltningen.

Min revision innefattar en kombination av olika granskningsåtgärder. Valet av granskningsåtgärder och metod sker på grundval av risknivån hos de poster som granskas samt karaktären av dessa. Min granskning utgörs av en kombination av granskningsåtgärder.

### Väsentlighetstal

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.

Slutligt väsentlighetstal för bolaget 2023 fastställdes till 6,2 Mkr.

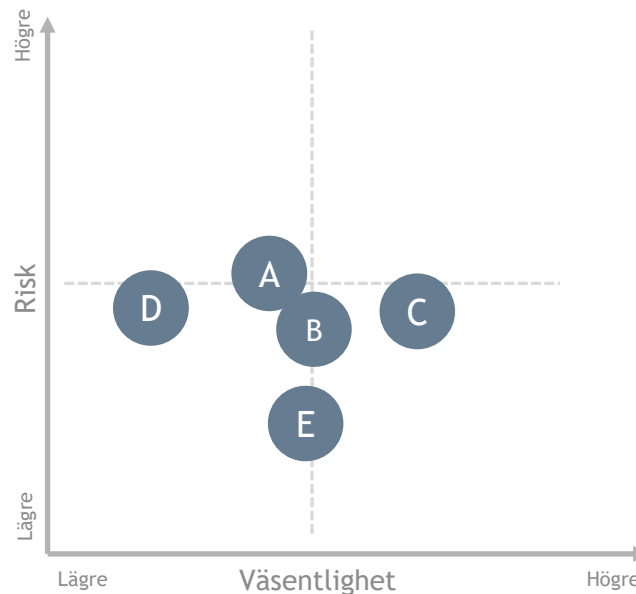


# Riskbedömning och fokusområden

## ► 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 ägnats särskild uppmärksamhet i revisionen:

- A. **Försäkringstekniska avsättningar:** Utgör fokusområde till följd av avsättningarnas väsentlighet, dessas betydelse för en användare av de finansiella rapporterna samt till följd av att avsättningarna delvis baseras på företagsledningens uppskattningar och bedömningar. Posten är identifierad som ett 'särskilt betydelsefullt område'.
- B. **Regelverk och Intern kontroll:** En viktig del av bolagets verksamhet är att ha tillräckliga rutiner för intern kontroll, styrning och riskhantering för att efterleva de regelverk som bolagets verksamhet omfattas av. Bristande regelefterlevnad kan vidare skada marknadens förtroende för bolaget och/eller leda till sanktioner från tillsynsmyndigheten.
- C. **Management override:** Risk som enligt ISA (International Standards on Auditing) alltid finns i alla revisioner. Avser företagsledningens unika möjlighet att sätta sig över den befintliga kontrollmiljön.
- D. **Bokslut och årsredovisning / finansiell rapportering:** Bolaget upprättar årsredovisning enligt Lagbegränsad IFRS och Lag om årsredovisning i försäkringsföretag, FFFS 2019:23 och rådet för finansiell rapportering 2 vilket är komplexa redovisningsregelverk som kräver att upprättaren av bokslut och årsredovisning har tillräcklig kunskap och erfarenhet för att upprätta bokslut och årsredovisning efter regerverken i fråga.
- E. **IT:** Bolaget är beroende av att IT-miljön fungerar för den dagliga operativa verksamheten.



# GRANSKNING AV FOKUSOMRÅDEN

## Granskningsstrategi fokusområden

Riskområde	Utvärdering av intern kontroll	Revisionsansats
Management Override	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ <b>Vad kan gå fel?</b> Avser företagsledningens unika möjlighet att sätta sig över den befintliga kontrollmiljön och påverka den finansiella rapporten som kan skada marknadens förtroende för bolaget.</li></ul> <p><b>Riskhantering bolaget:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Fyra ögon-principen vid rapporteringar och utförande av väsentliga transaktioner i verksamheten</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Genomgång av interna kontrollfunktionernas rapporteringar</li><li>▶ Genomgång av styrelseprotokoll</li><li>▶ Granskning av manuella bokföringsordrar</li><li>▶ Vi har under året frågat ut och följt upp med frågor om eventuella oegentligheter med företagsledning och ekonomifunktionen.</li></ul>
Försäkrings-tekniska avsättningar (FTA)	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ <b>Vad kan gå fel?</b> Felaktig hantering av oreglerade skador och IBNR som leder till felaktig värdering av posten</li></ul> <p><b>Riskhantering bolaget:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Försäkringstekniska riktlinjer</li><li>▶ Instruktion för aktuariens arbete</li><li>▶ Instruktion för återförsäkringsrisker</li><li>▶ Systemstöd</li><li>▶ Bolaget erhåller en aktuarierapport</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Substansgranskning av posten genom stickprov och avstämning av försäkringsutbetalningar</li><li>▶ Anlitande av aktuarie som BDO samarbetar med för genomgång av delposten IBNR</li><li>▶ Inhämtande av bolagets aktuarierapport</li></ul>
Regelverk	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ <b>Vad kan gå fel?</b> Bristande regelefterlevnad kan skada marknadens förtroende för bolaget och/eller leda till sanktioner från tillsynsmyndigheten.</li></ul> <p><b>Riskhantering bolaget:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Bolaget har etablerat funktioner för risk, regelefterlevnad, internrevision och aktuarie. Funktionerna rapporterar till styrelse och VD.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Genomgång av instruktioner, årsplaner och rapportering från de interna kontrollfunktionerna; 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	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, ÅRFL och (FFFS 2019:23), 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><u>Riskhantering bolaget:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Ekonomifunktion med lång 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 vid behov 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><u>Riskhantering bolaget:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>▶ Kontinuitetsplan</li><li>▶ Riktlinje för IT-infrastruktur</li><li>▶ Det finns en IT-ansvarig tillsatts i bolaget</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Genomgång med IT-funktionen</li><li>▶ Involverad CISA Certifierad IT Revisor</li></ul>



# 3. RESULTAT- OCH BALANSRÄKNING

lakttagelser

# RESULTATRÄKNING

## lakttagelser

Område (KSEK)	2023	2022
Premieintäkter för egen räkning (inkl. återförsäkring)	92 603	87 108
Försäkringsersättningar för egen räkning	- 77 851	- 50 224
Driftkostnader	- 25 748	-21 395
<b>TEKNISKA RESULTAT</b>	<b>- 7 831</b>	<b>15 929</b>
Icke teknisk redovisning	5 119	1 166
Förändring säkerhetsreserv	3 387	-16 094
<b>ÅRETS RESULTAT FÖRE SKATT</b>	<b>674</b>	<b>1 000</b>
Årets skatt	0	-463
<b>ÅRETS RESULTAT</b>	<b>674</b>	<b>537</b>

Område	lakttagelse och kommentar				
Premieintäkter för egen räkning	Premieintäkterna har ökat med 6,3%. Det är en nettoeffekt av premiehöjning och återförsäkrarnas andel. Premieintäkts ökningen reflekterar byggkostnadsindex ökning på 13,8%, den allmänna inflationen samt skadehistorik.				
Försäkringsersättningar för egen räkning		2023	2022	2021	2020
	Försäkrings-ersättningar	-77	-50	-82	-90
	Vanliga skador i verksamheten är brand- och vattenskador. Vid uppkomst av större skador påverkar detta skadeutbetalningarna under året. Verksamheten har som mål att hitta metoder för att undvika att liknande skador återkommer. Årets skadeutfallen har påverkat av slumpen.				
Driftkostnader	Driftkostnaderna ligger i nivå mellan åren, vilket är inom våra förväntningar med hänsyn tagit till kostnadstrenden i bolaget. Inga juridiska kostnader eller tvister har noterat i samband med granskning av advokatkontot				
Icke teknisk redovisning	Vanligt med en varians i posten. Under året har bolaget haft en högre kapitalavkastning på grund av den höga räntan. Likt tidigare år inkluderas främst koncerninterna räntor.				

# BALANSRÄKNING

## lakttagelser

Område (KSEK)	2023	2022
Placeringsstillgångar	441 977	424 084
Återförsäkrares andel av FTA	31 647	75 071
Övriga fordringar och interimssfordringar	20 253	8 413
<b>SUMMA TILLGÅNGAR</b>	<b>496 253</b>	<b>507 568</b>
Eget Kapital	231 878	231 878
Obeskattade Reserver	44 157	47 543
Försäkringstekniska avsättningar	213 037	224 519
Kortfristiga skulder och interimsskulder	7 182	3 628
<b>SUMMA EGET KAPITAL, AVSÄTTNINGAR OCH SKULDER</b>	<b>496 254</b>	<b>507 568</b>

Område	lakttagelse och kommentar
Placeringsstillgångar	Posten avser Cashpoolen hos Stockholms stad. Årets ökning bedöms rimlig med hänsyn till utbetalda skadeersättningar under året.
Återförsäkrares andel av FTA	Återförsäkrares andel av FTA har minskat med ca. -58% mellan åren vilket är en effekt av att försäkringsbolaget reglerade en större skada på ca. 25,8 mkr och att återförsäkrarnas andel av IBNR minskat.
Övriga fordringar och interimssfordringar	Återkommande konton inkluderas i posten. Ökningen mellan åren förklaras främst av Cash Calls på 15 mkr, tilläggsfakturor och vidarefakturering Q4 2023 gjordes i oktober-december som ej var reglerad per balansdagen.
Eget kapital	Bolaget har fortsatt stark Eget Kapital överstigande regulatoriska kapitalkrav.
Obeskattade reserver	Säkerhetsreserven har minskat med ca. 3 MSEK. Årets reservering är i enlighet med FFFS 2013:8
Försäkringstekniska avsättningar (FTA)	FTA är i nivå med föregående år, en mindre varians på 5%. Avsättningen påverkas av inrapporterade skador under året och en ny bedömning görs årligen. I år är IBNR negativ vilket är på grund av att den kända reserven som skadereglerarna sätter är betryggande och man bedömer att den totala skadekostnaden som kommer skattas kommer vara mindre än så.  Bolaget utvärderar löpande FTA för att säkerställa att de kan uppfylla alla åtaganden som skäligen kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal.
Kortfristiga skulder och interimsskulder	Posten likt föregående år beaktar upplupna personalrelaterade kostnader, sedvanliga leverantörsskulder och interimsposter. Inga generella reserveringar görs.



## 4. INTERN KONTROLL

lakttagelser och rekommendationer

# INTERN KONTROLL

## Sammanfattning




### ► Utförd granskning 2023

Min granskning har bland annat omfattat genomgång av processer för bokslut, skadereglering 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 mina 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 vi 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 ändå i vissa fall förbättras i sin utformning eller med fördel ersättas av en mer tillförlitlig kontroll. Förbättrings- och utvecklingsmöjligheter kan också ha identifiera för områden där risken för fel idag bedöms vara begränsad.	



# GRANSKNING AV RUTINER OCH INTERN KONTROLL

## lakttagelser

Fokusområde	Utförd granskning	Bedömning	Resultat	Företagsledningens kommentar:
Bokslutsprocess	<p>Vi har tillsammans med bolaget följt upp rutinerna kring bokslutsprocessen, vilka är oförändrade jämfört med fg.år.</p> <p>Vi har i samband med T2 granskning gått igenom väsentliga balansposter och översiktligt analyserat resultaträkningen.</p> <p>Inga väsentliga avstämningsposter eller ej utredda avvikelser har noterats vid vår genomgång.</p>		<ul style="list-style-type: none"><li>Bolaget har under året uppdaterat och formaliserat sina verksamhetsprocesser. Det som återstår för ekonomifunktionen är att utveckla en processbeskrivning för bokslutsprocessen. Att formalisera processbeskrivningar minskar risken för personberoende.</li></ul>	
Premieintäkter	<p>Vi har tillsammans med bolaget analyserat intäktsutvecklingen samt utfört stickprov mot faktura och avtal. Vi har även tagit del av samtliga protokoll och beslut kring de nya premierate.</p> <p>Kundansvarig tar kontakt med aktuarie för att ta fram de nya premierna.</p> <p>Oförändrade rutiner jämfört med fg.år. De årliga premierna godkänns av VD.</p>		<ul style="list-style-type: none"><li>Bolaget har ett enkel premieintäktsflöde. Med hänsyn till bolagets storlek och art bedöms premieintäktprocessen som tillfredställande.</li></ul>	
Återförsäkring	<p>Vi har tillsammans med bolaget följt upp rutinerna kring återförsäkringsprocessen, vilket är oförändrade jämfört med fg.år. Återförsäkringsavtal upphandlas årligen.</p> <p>Vi har inhämtat återförsäkringsavtal för samtliga återförsäkrare. Vi har stämt av ett urval av premierna till återförsäkrarna mot underlag. Vi har stämt av återförsäkrarnas andel av oreglerade skador mot rapporter.</p>		<ul style="list-style-type: none"><li>Bedöms tillfredställande med hänsyn till bolagets storlek och art.</li></ul>	

# GRANSKNING AV RUTINER OCH INTERN KONTROLL

## lakttagelser

Fokusområde	Utförd granskning	Bedömning	Resultat	Företagsledningens kommentar:
Skadereglering/ utbetalning	<p>Vi har tillsammans med bolaget följt upp rutinerna och dokumentering kring skaderegleringsprocessen, som är oförändrad jämfört med fg.år</p> <p>Likt tidigare år skall utbetalningar godkännas av ansvarige i bolaget innan skadeärendet skickas vidare för utbetalning enligt fyra ögon-princip.</p> <p>Vi har tillsammans med bolaget analyserat årets skadeutbetalning samt utfört stickprov för skadeutbetalningar mot beslut, utbetalning från banken och insam.</p>		<ul style="list-style-type: none"><li>• Bedöms tillfredställande med hänsyn till bolaget storlek och art.</li></ul>	
IT Miljön	<p>Årets granskning har innefattat en uppföljning tillsammans med IT ansvarige kring bolagets IT-miljö, vilket är outsourcad till Tietoevry via en gemensam upphandling tillsammans med Stockholm Stad.</p> <p>Vi har kontrollerat behörighetsuppsättningen och om väsentliga förändringar har skett i affärssystemet. Stockholm Stad sköter försäkringsbolagets back-up i enlighet med avtalen mellan parterna.</p>		<ul style="list-style-type: none"><li>• Vi har noterat att verksamhetens driftkommunikation huvudsakligen sker mellan staden och Tietoevry. Bolaget har ingen direkt kommunikation med eller får ingen direkt rapportering från slutkonsulten. Istället får bolaget information om driftstörningar via olika interna säkerhets- och kommunikationsgrupper inom staden.</li><li>• Bolaget har infört rutiner för att övervaka behörighetsuppsättningen i verksamheten, dock har denna process varit informell under 2023.</li></ul>	



# 5. SUMMERING AV NOTERADE AVVIKELSER

## Rättade och icke-rättade felaktigheter

### Om identifierade fel

Jag har nedan noterat de konstaterade och bedömda felaktigheter som jag har noterat i 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
Felaktig periodisering av kostnader	Bedömt	+ 366 372	Ej Rättad
Felaktig skatteberäkning	Faktiskt	+ 360 000	Rättad
Summa rättade och icke-rättade fel		+ 726 372 kr	
<b>Summa icke-rättade fel</b>		<b>+ 366 372 kr</b>	



# ÖVRIGT

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

Opartiskhet och självständighet

# ÖVRIGT

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

### ► Mitt ansvar enligt allmänt accepterade revisionsstandarder

Jag är skyldig att genomföra min revision i enlighet med internationella revisionsstandarder (ISA) och god revisorssed i Sverige. Detta innebär att jag ska planera och genomföra revisionen så att jag uppnår rimlig säkerhet om att de finansiella rapporterna inte innehåller några väsentliga felaktigheter.

Jag hänvisar i övrigt till mitt uppdragsbrev för räkenskapsåret 2023.

### ► Revisionens omfattning

Revisionen har omfattat granskning av intern kontroll, räkenskaper och förvaltning. Löpande granskning har utförts under september och bokslutsgranskning har skett under januari. Revisionen är avslutad med granskning av årsredovisningen följt av avgivande av revisionsberättelse **8 Mars 2024**.

### ► Betydande svårigheter i revisionen

Ekonomiavdelningen var väl förberedd för våra besök och arbetet har fortlopt enligt plan. Företagsledningen har inte hindrat eller försvårat vårt arbete i något avseende.

### ► Viktiga frågor som har diskuterats med företagsledningen

Betydande frågor som diskuterats eller varit föremål för diskussion med företagsledningen har avsett frågor relaterade till oreglerade skador. Hanteringen och resultatet av vår granskning av identifierade risker har beskrivits under avsnittet "Fokusområden".

### ► Brister i den interna kontrollen

Utifrån bolagets verksamhet och omfattning förekommer det förbättringsområden kring de interna kontrollerna. Vi hänvisar till våra iakttagelser högre upp i denna rapport.

### ► Företagsledningens uppskattningar och bedömningar

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

#### • *Oreglerade skador*

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

# ÖVRIGT

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

### ► Värderingsmetoder

S:t Erik Försäkrings AB tillämpar lag om årsredovisning i försäkringsföretag, RFR 2 samt FFFS 2019:23.

De värderingsmetoder som används är i allt väsentligt oförändrade jämfört med föregående år. se Appendix A

### ► Skriftliga uttalanden

Jag har begärt och kommer att erhålla ett särskilt uttalande från verkställande direktören och ekonomiansvarig i bolaget i samband med avgivande av revisionsberättelsen. Jag har även följt upp med VD/bolagsjurist om eventuella pågående rättstvister i bolaget.

### ► Väsentlighetsnivå i revisionen

Vid årets revision har väsentlighetstalet 6,2 mkr använts. Väsentlighetstalet är baserat på bruttotillgångar och bolagets ekonomiska situation inklusive de regulatoriska kapitalkraven.

### ► Viktiga ej justerade avvikelser

Inga ej justerade avvikelser har identifierats.

### ► Kommunikation med ledning och styrelse under året

Jag har löpande under året haft en dialog med företagsledningen. Revisionsplanen och avrapportering från den löpande granskningen presenterades i oktober för styrelsen. Avrapportering till styrelsen från bokslutsgranskningen sker genom denna rapport.

# ÖVRIGT

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

### ► 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 under vår revision.

### ► Andra frågor

Inga finns att rapportera.

### ► Revisionsstrategi

Min revisionsstrategi har, i likhet med föregående år, baserats sig på substansgranskning. Granskningen har i huvudsak utgjorts av detaljgranskning, med vissa inslag av analytisk granskning. Följande balansposter har varit i scope för revisionen:

- Placeringstillgångar
- Återförsäkrares andel av försäkringstekniska avsättningar
- Fordringar/Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter
- Eget kapital
- Säkerhetsreserv
- Försäkringstekniska avsättning
- Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter

### ► Beskrivning och slutsatser av tillsynsmyndighetens kvalitetskontroll

Revisorsinspektionen genomför kontroller av både revisionsföretag och ett urval av enskilda revisorer på respektive byrå som reviderar företag av allmänt intresse i enlighet med gällande regelverk.

Rapporten från den senaste kvalitetskontrollen av BDO finns att tillgå på: [www.revisorsinspektionen.se/tillsyn/kvalitetskontroll](http://www.revisorsinspektionen.se/tillsyn/kvalitetskontroll)



# ÖVRIGT

## Försäkran om opartiskhet och självständighet

Revisorernas skriftliga försäkran om opartiskhet och självständighet till revisionsutskottet/styrelsen i företag av allmänt intresse

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

*Försäkran om opartiskhet och självständighet*

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

*Nyckelrevisorer som har deltagit i revisionen (väsentliga komponenter):*

Auktoriserad revisor Johan Pharmanson, huvudansvarig revisor

Auktoriserad revisor Bo Johansson, Engagement Control

*Extern lagstadgad revisor samt övriga externa sakkunniga*

Som sakkunnig har aktuariell specialist Elinore Gustafsson, Aktuariegruppen Stockholm AB anlåtats.

I samtliga fall har övriga tjänster levererats i enlighet med lokala regelverk om oberoende.



# ÖVRIGT

## Försäkran om opartiskhet och självständighet - forts.

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

I revisionsföretaget och det nätverk företaget ingår i finns processer och rutiner för att säkerställa revisorns opartiskhet och självständighet. För mer information hänvisas till revisionsföretagets årliga rapport om dess verksamhet som finns tillgänglig på revisionsföretagets webbplats.

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

Under räkenskapsåret 2023 har endast tillåtna tjänster tillhandahållits S:t Erik Försäkrings AB .

Stockholm, datum enligt digital signering

BDO Mälardalen AB

Johan Pharmanson  
Auktoriserad revisor

# APPENDIX A

## Bedömning av använda värderingsmetoder för väsentliga poster

Årsredovisningsrad	Verkligt värde	Grad av uppskattning	Bedömning av använd värderingsmetod	Särskild betydande område	Bedömning
Placeringstillgångar	Ja	Låg	Upplupet anskaffningsvärde med avdrag för eventuella avskrivningar och nedskrivningar.		Vi instämmer i använd värderingsmetod.
Återförsäkrarens andel av försäkringstekniska avsättningar	Nej	Hög	Avsättningar som beräknas på skador som ej är reglerade men där belopp överstiger XL/S.		Vi instämmer i använd värderingsmetod efter utvärdering av rapporten från extern specialist.
Övriga fordringar och interimssfordringar	Nej	Låg	Upplupet anskaffningsvärde med avdrag för eventuella avskrivningar och nedskrivningar.		Vi instämmer i använd värderingsmetod.
Säkerhetsreserv	Nej	Låg	Skattemässig reserv enligt FFFS 2013:8		Vi instämmer i använd värderingsmetod.
Försäkringstekniska avsättningar (före avgiven återförsäkring)	Nej	Hög	Avsättningar som beräknas dels för kvardröjande risker och dels förväntade kostnader för ej slutreglerade skador.	Ja	Vi instämmer i använd värderingsmetod efter utvärdering av rapporten från extern specialist.  Åtgärder har skett efter synpunkter från 2021.12.31 kring beräkning av kapitalkrav. Inga åtgärder kvarstår 2023.12.31
Kortfristiga skulder och interimsskulder	Nej	Låg	Upplupet anskaffningsvärde		Vi instämmer i använd värderingsmetod.



# TACK FÖR ETT BRA SAMARBETE!

## FÖR MER INFORMATION:

Johan Pharmanson

[Johan.Pharma\*\*n\*\*son@bdo.se](mailto:Johan.Pharma<b>n</b>son@bdo.se)

Auktoriserad revisor

Klientansvarig

Jenny Sy

[jenny.sy@bdo.se](mailto:jenny.sy@bdo.se)

Auktoriserad revisor

Andreas Liss

[Andreas.Liss@bdo.se](mailto:Andreas.Liss@bdo.se)

Revisor