



# Svenska Kommun Försäkrings AB

Revisionsplan  
3 September, 2021

## Inledning

Den följande revisionsplanen avser Svenska Kommun Försäkrings AB.

I vår revisionsplan har vi utgått från vår initiala bedömning av de mest väsentliga riskerna avseende den finansiella rapporteringen och förvaltningen. Planen baseras dels på en informationsinsamling och dialog med Bolaget, dels på den erfarenhet vi har av verksamheten från tidigare år. Därtill kommer vår samlade erfarenhet och kunskap från verksamheter inom den finansiella sektorn och försäkring specifikt. Vi har utifrån detta utformat vår strategi och vår granskningsansats för att bemöta identifierade risker. Vår strategi och ansats kan komma att anpassas utifrån vår fördjupade förståelse för verksamheten och om så sker kommer detta att rapporteras till styrelsen.

Vår revision utförs grundat på att företagsledningen och de som har ansvar för Bolagets styrning är medvetna om och förstår att de har ansvar;

1. för sådan intern kontroll som bedöms som nödvändig för att upprätta finansiella rapporter som inte innehåller väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på misstag, samt
2. för förvaltningen av bolagets angelägenheter enligt försäkringsrörelselagen och andra tillämpliga rörelseregelverk.

Vår avrapportering kommer att vara utformad för att inkludera rekommendationer som kan bidra till en förbättrad kontrollmiljö och därmed reducera risken för förluster eller fel. Det är Bolagets ansvar för att åtgärda brister som noteras och att kvaliteten på kontrollmiljön är tillfredsställande.

Stockholm den 3 september 2021

Anna Jansson  
Huvudansvarig revisor


## Innehållsförteckning

Sid 3 Sammanfattning	Sid 4 Riskmatris	Sid 5-6 Bemötande av risker
Sid 7 Regelefterlevn. och förvaltn.	Sid 8 Bilagor	

### Begränsningar i distribution

Denna rapport är avsedd endast för information till RU/styrelsen och företagsledningen i Svenska Kommun Försäkrings AB och rapporten avlämnas baserat på att den inte kommer att distribueras till andra parter; att den inte kommer att citeras eller hänvisas till, i sin helhet eller delvis, utan vårt skriftliga godkännande; och att vi inte tar ansvar mot någon tredje part i förhållande till den.

# Sammanfattning

Risker / Fokusområden		Förändr jmf med fg år
1	Värdering av försäkringstekniska avsättningar, brutto och netto (inklusive återförsäkrarens andel av FTA)	 
2	Värdering av placeringstillgångar	 
3	Premier	 
4	Försäkringsersättningar	 
5	Återförsäkring	 
<b>Övergripande områden</b>		
Regelefterlevnad och förvaltning		

## Scope



**Väsentlighet  
4 000 TSEK**

Se bilaga 1



**Tröskel för  
rapportering  
av fel  
200 TSEK**

Se bilaga 1

## Faktorer som kan ha en betydande effekt på årets revision



Kvarstående fokus på operationella och finansiella risker med beaktande av den pågående covid-19 pandemin.

### Key



Medelhög risk



Lägre risk

## Preliminär riskbedömning 2021 och fokusområden för revisionen

Risker kopplade till den finansiella rapporteringen som har identifierats utifrån era strategiska prioriteringar och övriga faktorer har utvärderats utifrån riskernas påverkan på de finansiella rapporterna och sammanfattats i en riskmatris.

I matrisen har väsentliga processer och konton utvärderats utifrån dess beroende av interna kontroller eller uppskattningar på x-axeln samt eventuella felaktigheters påverkan på de finansiella rapporterna på y-axeln.

Vår revisionsansats kommer kombinera granskning av interna kontroller och substansgranskning.

För områden med väsentliga bedömningar så som värderingar inom försäkringstekniska avsättningar (FTA) och placeringstillgångar kommer vi utföra en substansbaserad revision.

Varje process och konto har markerats i turkost eller grönt beroende på våra erfarenheter, gällande trender och förändringar i bolaget.

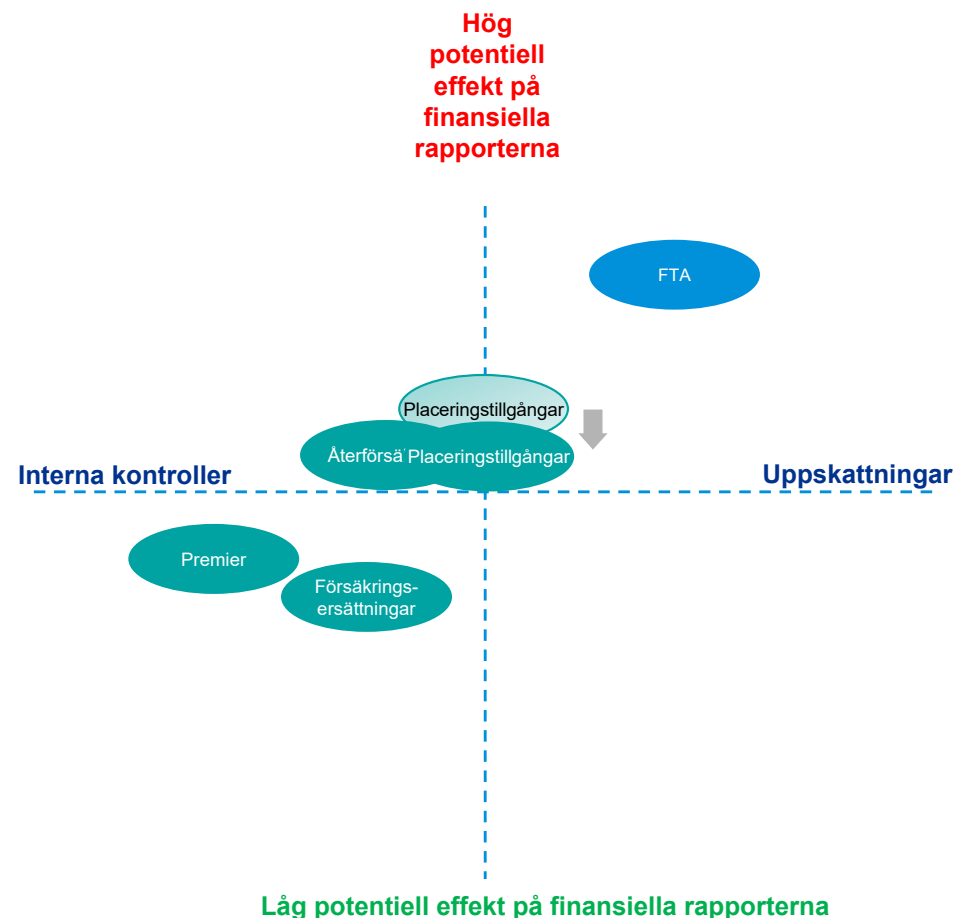
Kommentarer för fokusområden återfinns på sidorna 5-6.

### Generella och övergripande områden med påverkan

Det finns områden som har en mer generell och övergripande påverkan på processer och konton. Dessa områden kommer täckas in av vår revision men kan inte separat inkluderas i den mer specifika riskmatrisen.

- Informationsteknologi - Generella IT-kontroller såsom åtkomst och möjlighet att genomföra ändringar i system, vilket innefattar den övergripande styrningen av applikationer och system.
- Regelverk

För riskbedömning och revisionsåtgärder för dessa områden se sidan 7.



## Bemötande av risker utifrån preliminär riskbedömning

Nr	Riskområden	Riskbeskrivning	KPMG:s granskningsansats
1	<b>Värdering av försäkringstekniska avsättningar, brutto och netto (inklusive återförsäkrares andel av FTA)</b> 	 Risk för fel i processer och antaganden som bygger upp FTA.	<p>Aktuariell granskning med fokus på process, organisation, styrande dokument, datakvalitet och antaganden som används vid beräkning av FTA. Granskning av reservnivåer med avseende på värdering.</p> <p>Kontrollberäkningar av IBNR utförs i samband med granskning av årsbokslut för ett antal olika produkter.</p> <p>Översiktligt granska nyckeltal beräknade utifrån Försäkringsrörelselagen (FRL) i 5-års översikten i ÅR samt nyckeltal som relaterar till Solvens 2.</p> <p>Genomgång av redovisning av återförsäkrares andel av FTA skett i enlighet med avtal samt att återförsäkringspolicyn följs.</p>
2	<b>Värdering av placeringstillgångar</b>	 Risk för felaktig värdering	<p>Substansgranskning av marknadsvärden avseende innehav per årsbokslutsdagen</p> <p>Avstämning av existens mot depåbesked från extern part per bokslutsdagen.</p>
3	<b>Premier</b>	 Risk för brister i intern kontroll och uppföljning av premier	<p>Genomgång av bolagets processer och nyckelkontroller för att säkerställa fullständigheten, existens och riktigheten i premier:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Genomgång och testning av månadsavstämning</li> <li>— Granskning av avstämning mellan försäkringssystem och huvudbok.</li> <li>— Stickprovsgranskning avseende premieinkomsten mot faktura och betalning</li> <li>— Analytisk granskning av premiereserv och premieintäkt.</li> </ul>

# Bemötande av risker utifrån preliminär riskbedömning

Nr	Riskområden	Riskbeskrivning	KPMG:s granskningsansats
4	Försäkringsersättningar	● Risk att försäkringsersättningar beräknas, utbetalas och/eller bokförs felaktigt.	<p>Genomgång av skaderegleringsprocessen och uppföljning av utvalda nyckelkontroller för att säkerställa fullständighet, existens och riktighet.</p> <p>Granskning av skadeutbetalningarna med fokus på attest enligt fastställda riktlinjer.</p> <p>Inhämta dokumentation från skadegenomgångar gjorda av externa skadereglerare.</p> <p>Granskning av eventuella storskador och dess rapportering till återförsäkrare.</p> <p>Granskning av avstämning mellan försäkringssystem och huvudbok.</p>
5	Återförsäkring	● Risk för felaktigheter i återförsäkringsprocessen	<p>Genomgång av processen för rapportering av skador till återförsäkrare.</p> <p>Test av process och kontroll kopplade till att genomgång och/eller att teckning sker av återförsäkring avseende försäkringsvärdena.</p> <p>Genomgång av att det externa skyddet är upprättat enligt beslutat återförsäkringsprogram.</p> <p>Stickprov sker av premier för avgiven återförsäkring mot avtal och betalning</p>

# Revision – Regelefterlevnad och förvaltning

Väsentligt granskningsområde	Revisionsinriktning
Regelefterlevnad och förvaltning	<p>Efterlevnad av lagar och regler, framförallt Försäkringsrörelselagen och Finansinspektionens föreskrifter, är väsentligt för bolagets fortbestånd. Detta omfattar såväl krav på intern styrning som att kapitalkrav efterlevs.</p> <p>Bolaget har en organisation för intern styrning och kontroll som möjliggör att styrelse och företagsledning att fullgöra sitt ansvar enligt lagar och regelverk. Detta omfattar även kontrollfunktionerna.</p> <p>Kontroll att styrelsen har fastställt arbetsordning respektive instruktion för sitt arbete och att styrelsen har arbetat efter fastställd arbetsordning och instruktioner.</p> <p>Kontroll att styrelsen har fastställt instruktioner för bolagets VD.</p> <p>Kontroll att styrelsen regelbundet har fastställt interna regler för den tillståndspliktiga verksamheten enligt gällande regler och föreskrifter.</p> <p>Uppföljning av att styrelsen har tillsett att det finns funktioner för <b>internrevision</b>, <b>riskkontroll</b>, <b>aktuariefunktion</b> och <b>regelefterlevnad</b> samt fastställt instruktioner för dessa. Inklusiv bedömning av kontrollfunktionernas kompetens, oberoende, resurser samt omfattning och kvalitet på utfört arbete.</p> <p>Uppföljning av att RU/Styrelsen har tillsett att de erhåller regelbundna rapporter från verksamheten samt kontrollfunktionerna och att eventuella iakttagelser som rapporteras också följs upp inom ramen för Vd, och Styrelsens ansvar.</p>
Bokföringsorders	<p>Granskning av att bokföringsorders uppfyller Bokföringslagens krav.</p> <p>Analys av bokföringsorders där vi går igenom 100% av transaktionerna med fokus på högriskkriterier.</p>
Rutin för att betala skatter och avgifter	<p>Granskning av rutinen för att löpande redovisa och betala skatter, avgifter och moms.</p>
Utlagd verksamhet	<p>Ta del av bolagets utvärderingar och inhämta rapporter avseende utlagd verksamhet.</p>
Driftkostnader	<p>Granskning av bolagets attest- och lönerutin.</p>
Att bolagets redovisning av skatt är rättvisande	<p>Granskning av bolagets skatteberäkning.</p>
Ändamålsenlig årsredovisningsprocess	<p>Granskning av finansiella uppgifter i årsredovisningen</p> <p>Särskild granskning av not avseende ersättningar till ledande befattningshavare samt risknot.</p> <p>Granskning att årsredovisningen följer gällande regelverk</p>

# Bilagor

Innehåll	Sid
Bilaga 1 Väsentlighet	9
Bilaga 2 Ansvarsområden	10
Bilaga 3 Tidsplan för rapportering	11
Bilaga 4 Team	12

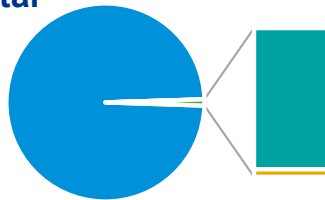


# Väsentlighet

## Väsentlighet

Justerat Eget kapital

**TSEK 253 326**



Väsentlighet för de finansiella rapporterna som helhet

**TSEK 4 000 (3 321)**

Fel som rapporteras till revisionskommittén

**TSEK 200 (166)**

### Våra väsentlighetsnivåer:

Väsentlighetsnivån representerar den nivå där vi bedömer att felaktigheter rimligen kommer att påverka användare av Svenska Kommun Försäkrings AB:s finansiella rapporter.

För att hantera risken för att flera fel sammantaget skulle kunna överstiga vårt beräknade belopp för väsentlighet utformar vi granskningsåtgärder för att upptäcka felaktigheter på en lägre väsentlighetsnivå. Dessutom sänker vi väsentlighetsnivån ytterligare för områden som är av särskilt intresse för användaren med anledning av kvalitativa faktorer såsom ersättning till ledande befattningshavare.

Vår rapportering inkluderar de eventuella fel som identifierats i revisionen, men som bolaget valt att inte korrigera för.

# Ansvarsområden

<b>Styrelsens ansvar (och, där tillämpligt, företagsledningen)</b>	<p>Styrelsen är skyldiga att (med hjälp av företagsledningen) upprätta finansiella rapporter i enlighet med tillämpligt regelverk som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.</p> <p>Företagsledningen har ansvar för att förse revisorn med tillgång till all information som är relevant för upprättandet av de finansiella rapporterna, ytterligare information som har begärts och obegränsad tillgång till personer inom företaget.</p>
<b>Revisorns ansvar</b>	<p>Utforma och uttala oss om de finansiella rapporter som har upprättats av ledningen under överseende av styrelsen. En revision av de finansiella rapporterna befriar dock inte styrelsen eller företagsledningen från deras ansvar.</p>
<b>Revisorns ansvar – Oegentligheter</b>	<p>Designa och implementera lämpliga åtgärder för att identifiera, bedöma och få tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende riskerna för väsentliga felaktigheter i de finansiella rapporterna på grund av oegentligheter. Agera på lämpligt sätt vid oegentligheter eller misstänkta oegentligheter som identifieras under revisionen.</p>
<b>Revisorns ansvar – Annan information</b>	<p>Erhålla, läsa och överväga om det finns väsentliga skillnader mellan annan information och 1) den formella årsredovisningen och 2) revisorns kunskap som erhållits i granskningen.</p> <p>Agera på lämpligt sätt när väsentliga skillnader tycks existera, eller om annan information verkar vara materiellt felaktig.</p> <p>Rapportera om annan information i revisionsberättelsen.</p>

## Bilaga 3: Svenska Kommun Försäkrings AB

# Tidplan för rapportering och möten

Rapport	Datum för möte med ledning	Datum för möte med revisionsutskott
Revisionsplan	September 2021	September 2021
RevR 100	Mars 2022	Mars 2022

## Bilaga 4: Svenska Kommun Försäkrings AB

# Team

### Revisionsteamet för Svenska Kommun Försäkrings AB består av:

<b>Revisionsansvarig</b>	Anna Jansson*
<b>Granskningsledare</b>	Gustaf Hansson
<b>Assistent</b>	Sanna Ivarsson
<b>Aktuarie</b>	Susanne Jansson

### Kontaktperson hos bolaget för avstämning av extrainsatser:

<b>CFO</b>	Rita Galanti
------------	--------------

\* Nyckelrevisor  
FAR EtikU 14 – nyckelrevisor:

a)den eller de lagstadgade revisorer som för ett särskilt revisionsuppdrag har utsetts av ett revisionsföretag till huvudansvarig för att utföra en lagstadgad revision för revisionsföretagets räkning, eller

b)när det gäller koncernrevision, åtminstone den eller de lagstadgade revisorer som har utsetts av ett revisionsföretag till huvudansvarig för att utföra en lagstadgad revision inom koncernen och den eller de lagstadgade revisorer som har utsetts till huvudansvarig för större dotterbolag, eller

c)den eller de lagstadgade revisorer som undertecknar revisionsberättelsen.

Den eller de nyckelrevisorer som är ansvariga för utförandet av en lagstadgad revision ska avsluta sin medverkan i uppdraget att utföra lagstadgad revision av det granskade företaget senast sju år efter datumet för deras utnämning. De får inte åter delta i en lagstadgad revision av det granskade företaget förrän tre år efter det att de avslutade sin medverkan.



[kpmg.com/socialmedia](https://kpmg.com/socialmedia)

[kpmg.com/app](https://kpmg.com/app)

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2021 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.