

## **BEDÖMNINGSGRUNDER FÖR CGR-EXAMEN 2021**

I bedömningsgrunderna har de omständigheter beskrivits som utgör grunden för poänggivningen. Bedömningsgrunden är inget modellsvar. Samtliga godkännbara aspekter eller svar på uppgifterna har inte angetts fullständigt i bedömningsgrunderna. Vid bedömningen av svaren har man kunnat få extra poäng för tillräckliga motiveringar och väsentliga observationer trots att de inte har omnämnts i bedömningsgrunderna.

Tolkningar av lagstiftningen samt god revisionssed och god bokföringssed som har angetts i bedömningsgrunderna anknyter endast till bedömningen av respektive uppgift i denna examen. Tolkningarna i bedömningsgrunden kan inte användas som PRS revisionstillsyns ställningstaganden i andra sammanhang.

## CGR-EXAMEN 2021

## REVISIONSBERÄTTELSEN OCH REVISORNS ÖVRIGA RAPPORTERING (110 POÄNG)

Uppgift 1 (80 poäng)

	Granskad omständighet	Granskningsobservation, motiverad bedömning och korrigeringsförfarande	Inverkan på rapporteringen (Uppge vad, var och hur detta rapporteras, om felaktigheten eller bristen inte korrigeras)	Poäng
1	Omsättningstillgångar / Återkallelse Hilavitkutin	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Enligt 5 § i styrelsens protokoll 1/2021–2022 har turbomunstycket på Hilavitkutin som kom ut på marknaden i april 2021 monterats fel väg. Problemet gäller bara det första partiet på en halv miljon stycken apparater som tillverkades våren 2021. Av revisorns sammanfattning (punkt 6) framgår att det inte finns någon avsättningen för detta i moderbolagets bokslut.</p> <p>Bolaget har enligt styrelsens sammanträdesprotokoll just skickat ut ett meddelande om att de 120 000 första produkterna återkallas (IAS 37.14). Reparationskostnaden är 3 euro / apparat och fraktkostnaderna 1 euro / apparat.</p> <p>Reparations- och fraktkostnaderna saknas i bokslutet. Reparationskostnader ska anges för varor i lager och sålda varor (BFL 5:14.1) (IAS 2.16(a), samt fraktkostnader för sålda varor (BFL 5:14.1). 380 000 apparater * 3 euro = 1 140 tusen euro för varor i lager.</p>	<p>Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen</p> <p>Uttalande med avvikande mening om moderbolagets bokslut enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen</p>	5,0

		<p>För de levererade 120 000 varorna är den kostnad som saknas i bokslutet 120 000 apparater * (3+1 euro): 480 tusen euro (IAS 37.11 (b)).</p> <p>Den uppskjutna skattens inverkan av inverkan på resultatet är (1 140 tusen euro + 480 tusen euro) * 20 % = 324 tusen euro.</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen och moderbolaget):</b></p> <p>Per reparationskostnader      1 140 tusen euro An omsättningstillgångar      1 140 tusen euro</p> <p>Per reparationskostnader      480 tusen euro An resultatregleringar      480 tusen euro</p> <p>Per skattefordran                      324 tusen euro An räkenskapsperiodens skatter 324 tusen euro</p>		
2	Garantiavsättning /segmentet Produkter	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Av revisorns sammanfattning (punkt 12) framgår att produkterna i segmentet Produkter kräver en reparation till ett värde av 2,0 procent beräknad på försäljningspriset genast efter 12 månader. I revisorns sammanfattning sägs att enligt den förre revisorn behöver ingen garantiavsättning redovisas eftersom garantikostnaden är jämn.</p> <p>Av not 21 framgår att ingen garantiavsättning redovisats. Praxisen är felaktig. En garantiavsättning ska redovisas i bokslutet (IAS 37.14(a-c), BFL 5:14).</p>	Skriftlig rapportering till styrelsen <sup>2</sup>	5,5

<sup>2</sup> Felets inverkan på det egna kapitalet överskrider gränsen för väsentligt fel. Om examinanden i detta avseende har framfört ett utlåtande med avvikande mening, har hen fått motsvarande poäng för det.

		<p>Också jämförelseåret är felaktigt. I enlighet med IAS 8.42 ska felet korrigeras i den ingående balansen för jämförelseperioden, och förändringen under året för både jämförelseperioden och den avslutade perioden.</p> <p>Summan av felet:</p> <p>Omsättningarna räkenskapsperioderna 2020 och 2021 framgår av noten om segment samt av noten om moderbolagets omsättning.</p> <p>Omsättningen räkenskapsperioden 2019 framgår av punkt 12 "Diskussioner med den föregående revisorn" i "Revisorns sammanfattning".</p> <p>Garantiavsättning 2,0 procent av segmentet Produkters omsättning (IAS 37.36) korrigerad i fråga om jämförelseperiodens ingående balans: <math>125\ 000 \text{ tusen euro} * 2,0 \% = 2\ 500 \text{ tusen euro}</math></p> <p>Räkenskapsperioden 2020: koncernens omsättning 117 300 tusen euro, förändring i garantiavsättningen <math>-7\ 700 \text{ tusen euro} * 2 \% = 154 \text{ tusen euro}</math> i upplösning av garantiavsättning</p> <p>Räkenskapsperioden 2021: koncernens omsättning 95 900 tusen euro, förändring i garantiavsättningen <math>21\ 400 \text{ tusen euro} * 2 \% = 428 \text{ tusen euro}</math>.</p> <p>Dessutom ska skattekonsekvensen beaktas<sup>1</sup>.</p> <p>Motsvarande siffror för moderbolaget (Bokföringsnämnden 1750/2005):</p> <p>Räkenskapsperioden 2019: Omsättning <math>26\ 200 \text{ tusen euro} / 2 \% = 524 \text{ tusen euro}</math></p>		
--	--	--	--	--

<sup>1</sup> Flera olika skattesatser. Skattekonsekvensen har här som exempel beräknats enligt skattesatsen i Finland.

		<p>Räkenskapsperioden 2020: Omsättning 23 050 tusen euro, varvid förändringen i garantiavsättningen är <math>-3\,150 \text{ euro} * 2\% = -63 \text{ tusen euro}</math></p> <p>Räkenskapsperioden 2021: omsättning 21 325 tusen euro, förändring i garantiavsättningen <math>-1\,725 \text{ tusen euro} * 2\% = -34 \text{ tusen euro}</math>.</p> <p>Noter om de korrigeringar av fel som hänför sig till tidigare räkenskapsperioder saknas i bokslutet (IAS 8.49 och Bokföringsnämnden 1750/2005).</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen och moderbolaget):</b></p> <p>Koncernen:</p> <p>Jämförelseperiodens ingående balans 1.7.2019:</p> <table data-bbox="527 797 1241 898"> <tr> <td>Per eget kapital</td> <td>2 000 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>Per uppskjuten skattefordran</td> <td>500 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An garantiavsättning</td> <td>2 500 tusen euro</td> </tr> </table> <p>Jämförelseperiodens resultaträkning samt utgående balans 30.6.2020:</p> <table data-bbox="527 1065 1241 1198"> <tr> <td>Per garantiavsättning</td> <td>154 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An kostnader</td> <td>154 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>Per uppskjuten skatt, resultat</td> <td>31 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An uppskjuten skattefordran</td> <td>31 tusen euro</td> </tr> </table> <p>Räkenskapsperiodens resultaträkning samt utgående balans 30.6.2021:</p> <table data-bbox="527 1365 1224 1396"> <tr> <td>Per garantiavsättning</td> <td>428 tusen euro</td> </tr> </table>	Per eget kapital	2 000 tusen euro	Per uppskjuten skattefordran	500 tusen euro	An garantiavsättning	2 500 tusen euro	Per garantiavsättning	154 tusen euro	An kostnader	154 tusen euro	Per uppskjuten skatt, resultat	31 tusen euro	An uppskjuten skattefordran	31 tusen euro	Per garantiavsättning	428 tusen euro		
Per eget kapital	2 000 tusen euro																			
Per uppskjuten skattefordran	500 tusen euro																			
An garantiavsättning	2 500 tusen euro																			
Per garantiavsättning	154 tusen euro																			
An kostnader	154 tusen euro																			
Per uppskjuten skatt, resultat	31 tusen euro																			
An uppskjuten skattefordran	31 tusen euro																			
Per garantiavsättning	428 tusen euro																			

		<p>An kostnader 428 tusen euro  Per uppskjuten skatt, resultat 86 tusen euro  An uppskjuten skattefordran 86 tusen euro</p> <p>Moderbolaget:</p> <p>Ingående balans jämförelseperioden 1.7.2019:</p> <p>Per eget kapital 524 tusen euro  An avsättning 524 tusen euro</p> <p>Jämförelseperiodens resultaträkning samt utgående balans 30.6.2020:</p> <p>Per avsättning 63 tusen euro  An kostnader 63 tusen euro</p> <p>Räkenskapsperiodens resultaträkning samt utgående balans 30.6.2021:</p> <p>Per avsättning 34 tusen euro  An kostnader 34 tusen euro</p> <p>Tillfogas noter enligt IAS 8.49 och Bokföringsnämnden 1750/2005.</p>		
3	Utsläpps-kompensationer	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Enligt punkt 13 i revisorns sammanfattning har dotterbolaget Pulivar International Holding Ab köpt utsläppskompensationer för räkenskapsperioderna 2021–2023 till priset 2 100 tusen euro (105 000 ekvivalentton * 20 euro/ton). Posten har redovisats som kostnad räkenskapsperioden 2021.</p> <p>Outnyttjade kompensationer som gäller kommande år borde ha redovisats bland resultatregleringar i enlighet med IAS 1.27–28.</p>	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen.	3,5

		<p>Den uppskattade förbrukningen är 30 ekvivalentton (enhet som används inom utsläppshandeln) / räkenskapsperioden 2021, 35 ekvivalentton / räkenskapsperioden 2022 och 40 ekvivalentton / räkenskapsperioden 2023, sammanlagt 105 ekvivalentton.</p> <p>Beloppet av de resultatregleringar som ska periodiseras för de utsläpp som ska kompenseras de kommande räkenskapsperioderna 2022 och 2023 är 75 ekvivalentton * 20 euro/ekvivalentton = 1 500 tusen euro.</p> <p>Redovisningsprincipen för utsläppskompensationer saknas i noterna (IAS 8:10, IAS 8:21)</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen):</b></p> <table> <tr> <td>Debet resultatregleringar</td> <td>1 500 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>Kredit övriga rörelsekostnader</td> <td>1 500 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>Debet uppskjuten skatt, resultat</td> <td>300 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>Kredit uppskjuten skatteskuld</td> <td>300 tusen euro</td> </tr> </table> <p>Redovisningsprincipen fogas till noterna.</p>	Debet resultatregleringar	1 500 tusen euro	Kredit övriga rörelsekostnader	1 500 tusen euro	Debet uppskjuten skatt, resultat	300 tusen euro	Kredit uppskjuten skatteskuld	300 tusen euro		
Debet resultatregleringar	1 500 tusen euro											
Kredit övriga rörelsekostnader	1 500 tusen euro											
Debet uppskjuten skatt, resultat	300 tusen euro											
Kredit uppskjuten skatteskuld	300 tusen euro											
4	Avvecklad verksamhet/ förändrad ägarandel Gaborone Charger Pty	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Enligt styrelsens protokoll 15.7.2021 (6 §) måste bolagets dotterbolag Gaborone Charger Pty i Botswana genomgå skuldsanering. Borgenärerna har 24.6.2021 godkänt förslaget till sanering enligt vilket 20 procent av penninginstitutborgenärernas skulder med säkerhet efterskänks och 80 procent konverteras till bolagets aktier. Detta motsvarar en ägarandel på 90 procent av aktierna efter saneringsprogrammet.</p> <p>Dotterbolaget Gaborone Charger Pty i Botswana svarar för Pulivar-koncernens affärsverksamhet i Afrika (Revisorns sammanfattning,</p>	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen	5								

		<p>punkt 3), och uppfyller således kriterierna i IFRS 5.32(a) som gäller presentation av avvecklad verksamhet.</p> <p>Koncernens ägarandel sjönk till 10 procent, så bolaget är inte längre ett dotterbolag. Bolaget ska rapporteras som avvecklad verksamhet (IFRS 5).</p> <p>De tillgångar och skulder som försvinner från koncernen ska då netto redovisas som realiseringsresultat på raden "vinst/förlust av avvecklade verksamheter" i resultaträkningen (IFRS 5.33(a)(ii)).</p> <p>Den återstående ägarandelen på 10 procent i bolaget, 100 tusen euro, ska tas upp bland övriga aktier. Hela bolagets värde 1,0 miljoner euro framgår av ovannämnda styrelseprotokoll.</p> <p>I koncernens delårsrapport för december hade en nedskrivning på 3 250 tusen euro av bolaget gjorts i koncerngoodwill. Nedskrivningen bör överföras till avvecklade verksamheter (IFRS 5.33(a)(i)) (revisorns sammanfattning, punkt 3).</p> <p>Tillgångarna – koncernens externa skulder är 7 590 tusen euro – 10 720 = 3 130 tusen euro i kalkylerad vinst.</p> <p>Gaborone Charger Pty:s omsättning är 6 210 tusen euro och kostnaderna sammanlagt 8 860 tusen euro. De med koncernens resultaträkning konsoliderade siffrorna i resultaträkningen överförs så att de rapporteras på raden för avvecklade verksamheter (IFRS 5.33(a)(i)) eller som en egen kolumn i resultaträkningen (IFRS 5.33(b)).</p> <p>Siffrorna framgår av punkt 3 i revisorns sammanfattning.</p> <p>I noterna har inte angetts de uppgifter som krävs enligt IFRS 5:41(a), (b) och (d).</p>		
--	--	---	--	--



		<p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen):</b></p> <p>Per olika balansposter som tas bort 10 720 tusen euro  An olika balansposter som tas bort 7 590 tusen euro  Per aktier och andelar 100 tusen euro  An resultat av avvecklade verksamheter 3 230 tusen euro</p> <p>Omklassificering i resultaträkningen:</p> <p>Debet omsättning enligt sammanfattningen 6 210 tusen euro  Kredit olika kostnadskonton enligt sammanfattningen 8 860 tusen euro  Debet resultat av avvecklade verksamheter 2 650 tusen euro</p> <p>Kredit nedskrivning av goodwill 3 250 tusen euro  Debet resultat av avvecklade verksamheter 3 250 tusen euro</p> <p>Behövliga uppgifter fogas till noterna.</p>		
5	Billeasing/ inköpsgottgörelse	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Enligt punkt 9 i revisorns bedömning skaffar koncernen de bilar man behöver från en tillverkare så att finansieringen sköts via ett leasingbolag. Tillverkaren betalar en koncentrationsrabatt på 2 400 tusen euro på en gång direkt till dotterbolaget Pulivar International Ab, som i sin tur gottgör de koncernbolag som använder bilarna enligt deras andel av inköpsgottgörelsen.</p> <p>Den erhållna rabatten bör nettoredovisas så att den minskar anläggstillgångarna i koncernen (IFRS 16.24(b)).</p> <p>För räkenskapsperioden 2021 har bolaget har intäktsfört 25 procent av den erhållna rabatten (punkt 9 i revisorns sammanfattning) dvs. 600 tusen euro. Bilarna har tagits i användning i början av det fjärde kvartalet 2021. Leasingperiodens längd är 36 månader. Det intäktsförda beloppet borde vara 3/36 (IFRS 16.24 b) som avdrag av</p>	Skriftlig rapportering till styrelsen	5

		<p>nyttjanderättens anskaffningsvärde. Det belopp som indirekt ska intäktsföras som avdrag för avskrivningar av nyttjanderätten är således 200 tusen euro.</p> <p>Dessutom bör skattekonsekvensen 80 tusen euro beaktas.</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen)<sup>3</sup>:</b></p> <table> <tr> <td>Per övriga rörelseintäkter</td> <td>600 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>Per resultatregleringar</td> <td>1 800 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An avskrivningar av nyttjanderätt</td> <td>200 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An nyttjanderätt</td> <td>2 200 tusen euro</td> </tr> </table> <p>Dessutom ska en skattekonsekvens på 80 tusen euro redovisas</p>	Per övriga rörelseintäkter	600 tusen euro	Per resultatregleringar	1 800 tusen euro	An avskrivningar av nyttjanderätt	200 tusen euro	An nyttjanderätt	2 200 tusen euro		
Per övriga rörelseintäkter	600 tusen euro											
Per resultatregleringar	1 800 tusen euro											
An avskrivningar av nyttjanderätt	200 tusen euro											
An nyttjanderätt	2 200 tusen euro											
6	Råvaror/ Förskottsbetalning BDX-comforter	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Enligt punkt 2 i revisorns sammanfattning har från resultatregleringar till omsättningstillgångar överförts den förskottsbetalning på 4 545 tusen euro (5 000 tusen USD) som betalats 31.12.2020 för komponenter till BDX-comforter. Den använda USD-kursen har således varit 1,1. Partiet anlände till lagret 30.6.2021.</p> <p>Dollarns bokslutskurs är 1,2, vilket syns i USD-kursen för kundfordringar i revisorns sammanfattning. Det belopp som överförts till omsättningstillgångar är 4 545 tusen euro. Det belopp som överförts till omsättningstillgångar är således felaktigt. Den</p>	Uttalande med avvikande mening om moderbolagets bokslut enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen	3								

<sup>3</sup> ISA 450A20: Att fastställa om ett klassificeringsfel är väsentligt innefattar en utvärdering av kvalitativa överväganden, t.ex. effekten av klassificeringsfel på avtalade lånevillkor eller andra kontraktvillkor, effekten på enskilda poster eller delsummor eller effekten på nyckeltal. Under vissa omständigheter kan revisorn dra slutsatsen att ett klassificeringsfel inte är väsentligt för de finansiella rapporterna som helhet, även om det överstiger den väsentlighetsnivå eller de väsentlighetsnivåer som tillämpas vid utvärderingen av andra felaktigheter. Exempel: En felklassificering mellan balansposter betraktas kanske inte som väsentlig för de finansiella rapporterna som helhet, om felklassificeringens belopp är lågt i förhållande till de berörda balansposternas storlek och felklassificeringen inte påverkar resultaträkningen eller några nyckeltal.

		<p>korrekta summan skulle ha varit 5 000 tusen USD / med kursen 1,2 = 4 167 tusen euro. Skillnaden mellan summorna tas bort från lagret som en prissänkingsavsättning på 378 tusen euro (IAS 2.32, BFL 5:6).</p> <p>Skattekonsekvensen beaktas inte.</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen och moderbolaget):</b></p> <p><b>Koncernen</b></p> <table> <tr> <td>Debet inköp</td> <td>378 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>Kredit omsättningstillgångar</td> <td>378 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>Debet skattefordringar</td> <td>76 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>Kredit skatter i resultaträkningen</td> <td>76 tusen euro</td> </tr> </table> <p><b>Moderbolaget</b></p> <table> <tr> <td>Debet inköp</td> <td>378 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>Kredit omsättningstillgångar</td> <td>378 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>Debet skattefordringar</td> <td>76 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>Kredit skatter i resultaträkningen</td> <td>76 tusen euro</td> </tr> </table>	Debet inköp	378 tusen euro	Kredit omsättningstillgångar	378 tusen euro	Debet skattefordringar	76 tusen euro	Kredit skatter i resultaträkningen	76 tusen euro	Debet inköp	378 tusen euro	Kredit omsättningstillgångar	378 tusen euro	Debet skattefordringar	76 tusen euro	Kredit skatter i resultaträkningen	76 tusen euro		
Debet inköp	378 tusen euro																			
Kredit omsättningstillgångar	378 tusen euro																			
Debet skattefordringar	76 tusen euro																			
Kredit skatter i resultaträkningen	76 tusen euro																			
Debet inköp	378 tusen euro																			
Kredit omsättningstillgångar	378 tusen euro																			
Debet skattefordringar	76 tusen euro																			
Kredit skatter i resultaträkningen	76 tusen euro																			
7	Förvärv av Kieroura Ab:s affärsverksamhet - betalningstid	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Av styrelsens sammanträdesprotokoll 14.12.2020 (3 § samt punkt 8 i revisorns sammanfattning) framgår att dotterbolaget Pulivar International Ab har förvärvat Kieroura Ab:s affärsverksamhet, för vilken man betalar 25 procent efter två år och 25 procent efter tre år.</p> <p>I koncernbokslutet diskonteras anskaffningsvärdet, varför goodwill minskar (IFRS 3.37). I bolagets anskaffningsvärdeskalkyl som förutsätts av IFRS 3 har ingen diskontering gjorts. I kalkylen enligt</p>	Rapportering till styrelsen	3																

		<p>punkt 8 i revisorns sammanfattning är hela köpesumman 20 miljoner euro.</p> <p>Vid diskontering används som bolagets ränta medelräntan 2,5 % på långfristiga skulder till kreditinstitut (koncernnot 24 Räntebärande skulder).</p> <p>Diskonteringen av det andra årets post är 250 tusen euro (2 * 5 000 tusen euro * 2,5 % = 250 tusen euro) och det tredje årets 375 tusen euro (3 * 5 000 tusen euro * 2,5 % = 375 tusen euro), sammanlagt 625 tusen euro.</p> <p>För räkenskapsperioden 2021 bokförs som kostnaden andelen för den tiden (6 mån.) av diskonteringssumman (10 000 tusen euro * 2,5 % * 0,5 år = 125 tusen euro).</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen):</b></p> <table> <tr> <td>Per långfristiga icke-räntebärande skulder</td> <td>625 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An goodwill</td> <td>625 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>Per räntekostnader</td> <td>125 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An långfristiga icke-räntebärande skulder</td> <td>125 tusen euro</td> </tr> </table>	Per långfristiga icke-räntebärande skulder	625 tusen euro	An goodwill	625 tusen euro	Per räntekostnader	125 tusen euro	An långfristiga icke-räntebärande skulder	125 tusen euro		
Per långfristiga icke-räntebärande skulder	625 tusen euro											
An goodwill	625 tusen euro											
Per räntekostnader	125 tusen euro											
An långfristiga icke-räntebärande skulder	125 tusen euro											
8	Vinstmedlen från dotterbolaget i Estland – uppskjuten skatteskuld	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Uppskjuten skatteskuld har inte redovisats för vinstmedlen från dotterbolaget i Estland (koncernnot 10). I enlighet med IAS 12.40 redovisas ingen uppskjuten skatteskuld för vinsten från dotterbolaget i Estland, om moderbolaget har beslutat att vinster inte ska delas ut till moderbolaget inom överskådlig framtid.</p> <p>Bolaget godkände förslaget till utdelning från dotterbolaget i Estland (styrelsens protokoll 1/2021–2022 4 §). Beloppet av vinstmedlen är</p>	Skriftlig rapportering till styrelsen	3								

		<p>6 400 tusen euro (punkt 5 i revisorns sammanfattning). Den uppskjutna skatten på hela summan är 6 400 tusen euro * 14 % (koncernnot 10) = 896 tusen euro (punkt 5 i revisorns sammanfattning).</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen):</b></p> <p>Per uppskjutna skatter under räkenskapsperioden 896 tusen euro An uppskjuten skatteskuld 896 tusen euro</p>		
9	<p>Provdrift av produktionsanläggning/ Pappagallo-projektet</p>	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Enligt 3 § i styrelsens protokoll 1/2021–2022 15.7.2021 avslutades provdriften av den levererade anläggningen med utmärkta resultat 26.6.2021.</p> <p>För att skydda sig mot kursrisken betalade kunden de resterande posterna av köpesumman redan 30.6.2021. Verkställande direktören sköt upp sin resa till godkännandemötet tills han får Covid-vaccin i slutet av sommaren. Enligt punkt 6 i revisorns sammanfattning har köpesumman 4 400 tusen euro tagits upp i övriga resultatregleringar, eftersom leveransen ännu inte har godkänts i enlighet med avtalet.</p> <p>Enligt revisorns sammanfattning (punkt 6) är beloppet av produkterna i arbete i anslutning till projektet 2 200 tusen euro. Summan bör tas bort från omsättningstillgångarna samtidigt med intäcksredovisningen.</p> <p>Godkännandet är emellertid bara en formalitet. Bolaget har uppfyllt alla sina förpliktelser och risken och nyttan har överförts på kunden (IFRS 15.38a-d).</p> <p>Eftersom bolagets förpliktelser är uppfyllda, kan projektet intäktsföras (IFRS 15.38).</p>	<p>Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen.</p>	3

		<p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen):</b></p> <p>Per projektkostnader 2 200 tusen euro An varor under tillverkning 2 200 tusen euro</p> <p>Per förskottsbetalningar 4 400 tusen euro An intäkter 4 400 tusen euro</p>		
10	Investeringsstöd för produktutveckling från Business Finland	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Enligt punkt 7 i revisorns sammanfattning har moderbolaget fått 500 tusen euro (50 procent av de godtagbara kostnaderna) från Business Finland i produktutvecklingsstöd.</p> <p>Stödet har upptagits som en passiv resultatreglering<sup>4</sup> i syfte att intäktsföra det direkt när produkten kommer ut på marknaden 2022. Enligt IAS 20.24 och avsnitt 2.5 i bokföringsnämndens allmänna anvisning om avskrivningar enligt plan (16.10.2007) ska stödet inriktas som en minskning av den aktiverade produktutvecklingskostnaden och intäktsföras i sinom tid direkt genom mindre avskrivningar.</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen och moderbolaget):</b></p> <p>Per resultatregleringar 500 tusen euro An produktutvecklingsaktiveringar 500 tusen euro</p>	Skriftlig rapportering till styrelsen	2

<sup>4</sup> Det skrivfel som funnits i uppgiftsmaterialet har rättats 9/2021. På grund av skrivfelet har omständigheten inte poängsatts i uppgift 2 i motiveringen till avvikande mening för moderbolaget.

ISA 450A20: Att framställa om ett klassificeringsfel är väsentligt innefattar en utvärdering av kvalitativa överväganden, t.ex. effekten av klassificeringsfel på avtalade lånevillkor eller andra kontraktvillkor, effekten av enskilda poster eller delsummor eller effekten på nyckeltal. Under vissa omständigheter kan revisorn dra slutsatsen att ett klassificeringsfel inte är väsentligt för de finansiella rapporterna som helhet, även om det överstiger den väsentlighetsnivå eller de väsentlighetsnivåer som tillämpas vid utvärderingen av andra felaktigheter. Exempel: En felklassificering mellan balansposter betraktas kanske inte som väsentlig för de finansiella rapporterna som helhet, om felklassificeringens belopp är lågt i förhållande till de berörda balansposternas storlek och felklassificeringen inte påverkar resultaträkningen eller några nyckeltal.

11	Kundfordringar / åldersanalys	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Enligt revisorns sammanfattning (punkt 2) ingår i kundfordringarna för dotterbolaget i USA bland fordringar som inte förfallit till betalning en ny kunds saldo, Managua Roasters Inc, som har ansökt om företagssanering vecka 25/2021. Bolagets ställning som borgenär är svag jämfört med bankerna och en konkurrent. Information om saken har erhållits av dotterbolagets revisionsteam med e-post 25.8.2021 (punkt 14 i revisorns sammanfattning).</p> <p>Enligt verkställande direktörens översikt i styrelsens protokoll (1/2021–2022 § 3) hade kunden beviljats en betalningstid på 120 dagar. Försäljningen i maj och juni var 1 000 tusen euro/månad.</p> <p>Fordringarna har inte längre något värde och för dem ska en kreditförlustavsättning på 2 000 tusen euro upptas (IFRS 9.5.5.15).</p> <p>Skattekonsekvensen har inte beaktats.</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen):</b></p> <table data-bbox="531 1047 1260 1112"> <tr> <td>Per Övriga rörelsekostnader</td> <td>2 000 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An Kundfordringar</td> <td>2 000 tusen euro</td> </tr> </table> <p>Uppskjuten skattefordran med vilken skattesats som helst</p>	Per Övriga rörelsekostnader	2 000 tusen euro	An Kundfordringar	2 000 tusen euro	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen	3
Per Övriga rörelsekostnader	2 000 tusen euro							
An Kundfordringar	2 000 tusen euro							

12	Ny produktionslinje – återköpsskuld	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Enlig 6 § i styrelsens protokoll 6/2020–2021 har koncernen för att få en referens och produktutvecklingsinformation för sin nya produkt 31.3.2021 sålt en produktionslinje till en kund med en återköpsförpliktelse, som sannolikt kommer att realiseras. Tidpunkten för återköpsförpliktelsen är 31.3.2022 och priset 1 200 tusen euro.</p> <p>Produktionslinjen är i praktiken produktutveckling som äger rum i kundens lokaler och linjen är till sin karaktär en anläggningstillgång, till vilken den också återgår efter återinlösningen (IFRS 15.B66(a)).</p> <p>Från kundens sida sett är det fråga om leasing, eftersom kunden får tillgång till anläggningen för ett år mot en ersättning på 800 tusen euro (dvs. performance obligation enligt IFRS 15 är att överlåta anordningen till kunden för en viss tid, varvid det innehållsmässigt är fråga om leasing och IFRS 16 ska tillämpas).</p> <p>Försäljningen på 2 000 tusen euro återtogs och linjen upptas som anläggningstillgång (IFRS 15). Det faktiska innehållet är leasing för viss tid, varvid objektet är en anläggningstillgång (IAS 16).</p> <p>En återköpsskuld på 1 200 tusen euro redovisas. Skillnaden 800 tusen euro mellan försäljnings- och återköpspriset periodiseras som förskottsbetalning och intäktsförs som hyra. Tre månaders hyra intäktsförs och tre månaders avskrivning redovisas.</p> <p>En kortvarig förskottsbetalning diskonteras inte (IFRS 15.B67). Transaktionen har ingen skattekonsekvens, eftersom det är fråga om en transaktion som saknar täckning.</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen):</b></p> <table data-bbox="527 1333 1205 1395"> <tr> <td>Per anläggningstillgångar</td> <td>2 000 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An försäljningskostnader</td> <td>2 000 tusen euro</td> </tr> </table>	Per anläggningstillgångar	2 000 tusen euro	An försäljningskostnader	2 000 tusen euro	Rapportering till styrelsen	5,5
Per anläggningstillgångar	2 000 tusen euro							
An försäljningskostnader	2 000 tusen euro							



		<p>Per omsättning 2 000 tusen euro  An återköpsskuld 1 200 tusen euro  An förskottsbetalningar 800 tusen euro</p> <p>Per avskrivningar 200 tusen euro  An anläggningstillgångar 200 tusen euro</p> <p>Per förskottsbetalningar 200 tusen euro  An hyresintäkter 200 tusen euro</p>		
13	Villkorlig köpesumma	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Enligt 6 § i styrelsens protokoll 1/2021–2022 § 6 samt punkt 9 i revisornas sammanfattning har koncernen redovisat den villkorliga köpesumman på 1 000 tusen euro för förvärvet av BeefSpeed N.V. år 2018 i sin helhet som anskaffningsutgift och den ingår i resultatregleringarna.</p> <p>Vid bokslutstidpunkten 2021 förefaller det sannolikt (styrelsens protokoll 1/2022 6 §), att det mål som utgjort villkor för tilläggsbetalningen inte nås under den mätperiod som går ut 12/2021. Budgeten för räkenskapsperioden 2022 innehåller intäktsföring av posten (Styrelsens sammanträdesprotokoll 1/2022 § 6).</p> <p>En skuld i balansräkningen ska omvärderas i bokslutsfasen (IFRS 3.58) och den ska intäktsföras på grund av den nya värderingen under räkenskapsperioden 2021.</p> <p><b>Korrigeringsförfarande koncernen:</b></p> <p>Debet resultatregleringar 1 000 tusen euro  Kredit övriga rörelseintäkter 1 000 tusen euro</p>	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen.	3,5

14	Transaktion med närstående jäv / oberoende värdering / bristfälliga uppgifter om närstående	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Bolaget köpte av verkställande direktörens fru (koncernnot 28, punkt 8 i revisorns sammanfattning) en affärsverksamhet, Kieroura-koncernen (styrelsens protokoll 6/2020–2021, punkt 3). Köpesumman var 20 000 tusen euro.</p> <p>Enligt styrelsens möte 6/2020–2021 hade verkställande direktören, som också är styrelseledamot, själv gjort due diligence av objektet och han deltog i beslutsfattandet när styrelsemötet beslutade om köpet.</p> <p>Styrelsen har inte begärt utomstående värdering eller utlåtande om affärens värde. Enligt ABL 1:8 ska bolagets ledning omsorgsfullt främja bolagets intressen. Det är fråga om en brist i bolagets förvaltning.</p> <p>Enligt ABL 6:4a får en styrelseledamot i ett börsbolag inte i bolagets eller dess dottersammanslutnings styrelse delta i behandlingen av ett avtal i vilket en part är en person som har en sådan närståenderelation till styrelseledamoten som avses i ABL 1:12, om rättshandlingen inte hör till bolagets sedvanliga affärsverksamhet eller inte genomförs på normala marknadsvillkor.</p> <p>Ett beslut om ett sådant avtal är giltigt om det biträds av en föreskriven majoritet av börsbolagets eller dess finländska dottersammanslutnings styrelseledamöter som inte har en närståenderelation till det ärende som ska avgöras.</p> <p>Med stöd av ABL 6:4a är styrelsens beslut om affären giltigt, eftersom det biträdades av en majoritet av de styrelseledamöter som inte har en närståenderelation till ärendet i fråga.</p> <p>I koncernnot 28 nämns transaktioner med närstående i räkenskapsperiodens början, men inte själva köpet av affärsverksamheten.</p>	<p>Rapportering till styrelsen (saknad not)</p> <p>Anmärkning enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen (ABL 6:4a §)</p>	7,5
----	---	---	---	-----

		<p>Noter saknas för koncernens del (IAS 24.3, IAS 24.18 och 21(b)).</p> <p><b>Korrigeringsförfarande:</b></p> <p>Till koncernnoterna ska fogas köp av affärsverksamhet från närstående 20 000 tusen euro.</p> <p>(För moderbolagets del har noten i fråga tagits bort, så till den delen förutsätts ingen komplettering av svaret).</p>						
15	Ränta på hybridlån	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Enligt punkt 9 i revisorns sammanfattning samt not 19 periodiserar koncernen räntan på hybridlånet enligt periodiseringsprincipen, och inte enligt när skyldigheten att betala har uppstått (IAS 32.16-19).</p> <p>Bolaget tar upp räntan i resultaträkningen, och inte direkt som avdrag från eget kapital, på det sätt som ränta på hybridlån borde upptas (IAS 32.35).</p> <p>Skattekonsekvensen har inte beaktats.</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen):</b></p> <table> <tr> <td>Per resultatregleringar</td> <td>1 600 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An räntekostnader</td> <td>1 600 tusen euro</td> </tr> </table> <p>Redovisning av skattekonsekvensen 320 tusen euro</p> <p>Till ansvaren fogas information om den upplupna obetalda ränteskulden, beträffande vilken betalningsvillkoret är utdelning eller bolagets eget beslut om att ränta ska betalas på hybridlånet.</p>	Per resultatregleringar	1 600 tusen euro	An räntekostnader	1 600 tusen euro	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen.	3,5
Per resultatregleringar	1 600 tusen euro							
An räntekostnader	1 600 tusen euro							

16	Konvertibelt lån	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Enligt 4 § i styrelsens protokoll 6/2020–2021 samt punkt 10 i revisorns sammanfattning har kovenanten för ett lån som bolaget tagit överträtts under det tredje kvartalet. Bolaget fick waiver genom att omvandla lånet till ett konvertibelt lån genom en diskontering med 20 procent.</p> <p>Med stöd av verksamhetsberättelsen har bolagsstämman ändå inte bemyndigande att bevilja särskilda rättigheter.</p> <p>Det konvertibla lånet är inte rättsligt bindande för bolaget, så kovenantbrottet är i kraft. Därmed borde bolagets lån klassificeras som kortfristiga i bokslutet.</p> <p>Lånen borde redovisas som kortfristiga (IAS 1.69d och IAS 1.74, BFL 4:7), och information om kovenantbrottet borde ingå i en not (IAS 1.135 d och e, BFF 2:7) samt i verksamhetsberättelsen (BFL 3:1 och 3:1a).</p> <p>Kovenantbrottet nämns inte i bokslutet eller verksamhetsberättelsen.</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen och moderbolaget):</b></p> <table data-bbox="531 1214 1281 1284"> <tr> <td>Långfristiga lån</td> <td>30 000 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>Kortfristiga lån</td> <td>30 000 tusen euro</td> </tr> </table> <p>I noterna och verksamhetsberättelsen intas information om kovenantbrottet under räkenskapsperioden och dess inverkan på bolagets balansställning.</p>	Långfristiga lån	30 000 tusen euro	Kortfristiga lån	30 000 tusen euro	<p>Anmärkning enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen</p> <p>Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen</p> <p>Uttalande med avvikande mening om moderbolagets bokslut enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen</p> <p>Uttalande med avvikande mening om verksamhetsberättelsen enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen</p>	7,5
Långfristiga lån	30 000 tusen euro							
Kortfristiga lån	30 000 tusen euro							

17	Återkrav av energiskatt Straffavgift	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Enligt ett juristbrev som revisorn fått från Frankrike samt punkt 4 i revisorns sammanfattning har energiskattegranskning utförts i bolagets dotterbolag i Frankrike, och på grund av den återkrävs av bolaget energiskatter på sammanlagt 1 415 tusen euro för åren 2011–2020. Dessutom kan bolaget i domstol åläggas att betala en maximalt lika stor straffavgift, om skattemyndigheten för ärendet till domstol.</p> <p>Bolaget har gjort en kostnadsavsättning för både den återkrävda skatten på 1 415 tusen euro och en lika stor straffavgift, trots att det enligt juristbrevet inte går att uppskatta straffavgiftens storlek eller sannolikhet.</p> <p>Härmed (IAS 37.10 och IAS 37.13(b)) bör det inte göras någon avsättning för straffavgiften. Det ska ändå ges information om den i en not i enlighet med IAS 37.86.</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen):</b></p> <p>Koncernens straffavgiftsavsättning återtas.</p> <table> <tr> <td>Per avsättningar</td> <td>1 415 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An övriga rörelsekostnader</td> <td>1 415 tusen euro</td> </tr> </table> <p>Till noterna fogas en villkorlig skuld för en eventuell straffavgift.</p>	Per avsättningar	1 415 tusen euro	An övriga rörelsekostnader	1 415 tusen euro	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen	3,5
Per avsättningar	1 415 tusen euro							
An övriga rörelsekostnader	1 415 tusen euro							
18	Avskiljande av ett inbäddat derivat	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b></p> <p>Av 5 § i styrelsens protokoll 6/2020–2021 framgår att bolaget under räkenskapsperioden har investerat i ett treårigt obligationslån med</p>	Skriftlig rapportering till styrelsen	3				

		<p>ett nominellt värde på 2 000 tusen euro, vars ränta bestäms årligen enligt priset på aluminium.</p> <p>Av revisorns sammanfattning (punkt 2.1. "Övriga fordringar") framgår att bolaget har i koncernbokslutet redovisat obligationslånet till upplupet anskaffningsvärde och avskilt det inbäddade derivatet som bokförts till verkligt värde via resultatet. Sålunda bör det inbäddade derivatet inte avskiljas från värdkontraktet, på det sätt som bolaget nu har gjort.</p> <p>Det är fråga om ett sådant sammansatt kontrakt som avses i IFRS 9.4.3.1, som innehåller ett värdkontrakt och ett inbäddat derivat, för enligt kontraktet kan derivatet inte överföras och derivatet har samma motpart som värdkontraktet.</p> <p>I IFRS 9.4.3.2 sägs att om ett sammansatt kontrakt innehåller en värd som är en tillgång inom tillämpningsområdet för standarden IFRS 9 ska företaget tillämpa kraven i punkterna 4.1.1–4.1.5 för hela det sammansatta kontraktet.</p> <p>Enligt IFRS 9.4.1.2 ska en finansiell tillgång värderas till upplupet anskaffningsvärde om båda följande villkor är uppfyllda:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Den finansiella tillgången innehas inom ramen för en affärsmodell vars mål är att inneha finansiella tillgångar i syfte att inkassera avtalsenliga kassaflöden.</li> <li>b) De avtalade villkoren för den finansiella tillgången ger vid bestämda tidpunkter upphov till kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.</li> </ul> <p>Det sammansatta kontraktet i fråga uppfyller inte ovannämnda villkor, eftersom det inte passerar SPPI-testet enligt IFRS 9. Avkastningen av kontraktet är bunden till prisutvecklingen på aluminium.</p>		
--	--	--	--	--

		<p>Enligt IFRS 9.B4.1.7A är avtalsenliga kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet förenliga med ett grundläggande lånearrangemang. I ett grundläggande lånearrangemang är ersättning för pengars tidsvärde och kreditrisk oftast de mest betydande delarna av räntan.</p> <p>Avtalsvillkor som introducerar exponering för risker eller volatilitet i avtalsenliga kassaflöden som inte har koppling till ett grundläggande lånearrangemang, såsom exponering för förändringar i aktiekurser eller råvarupriser, ger dock inte upphov till avtalsenliga kassaflöden som endast är betalningar av kapitalbelopp och ränta på det utestående kapitalbeloppet.</p> <p>Således ska det sammansatta kontraktet värderas till verkligt värde via resultatet i enlighet med IFRS 9.4.1.4.</p> <p>Obligationslånet ska redovisas till verkligt värde via resultatet. Skillnaden mellan verkligt värde och redovisningsvärde (1 960 tusen euro – 1 860 tusen euro) bokförs.</p> <p>Derivatet har tagits upp i moderbolagets bokföring till verkligt värde, så för dess del behövs inga korrigeringar.</p> <p>Noterna 9 och 23 är felaktiga.</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen):</b></p> <table data-bbox="529 1101 1260 1166"> <tr> <td>Per finansiella tillgångar</td> <td>100 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An ränte- och övriga finansiella intäkter</td> <td>100 tusen euro</td> </tr> </table> <p>Dessutom ska noterna 9 och 23 korrigeras så att de motsvarar de ändringar som följer av klassificeringen.</p>	Per finansiella tillgångar	100 tusen euro	An ränte- och övriga finansiella intäkter	100 tusen euro		
Per finansiella tillgångar	100 tusen euro							
An ränte- och övriga finansiella intäkter	100 tusen euro							

19	Beräkning av utdelningsbara medel/ Produktutvecklingsaktiveringar	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b> Enligt punkt 7 i revisorns sammanfattning har moderbolaget aktiverat produktutvecklingskostnader i balansräkningen. Beloppet av de aktiverade produktutvecklingsutgifterna framgår inte av undersökningsmaterialet.</p> <p>De aktiverade produktutvecklingsutgifterna har inte dragits av från de utdelningsbara medlen (moderbolagets not 16).</p> <p>I BFL 5:8 sägs att om utvecklingsutgifterna har aktiverats får den ännu icke kostnadsförda delen av aktiveringen inte delas ut av räkenskapsperiodens resultat, vinstmedel eller andra utdelningsbara fonder hos den bokföringsskyldige.</p> <p><b>Korrigeringsförfarande:</b></p> <p>Noten kompletteras.</p>	Skriftlig rapportering till styrelsen	1
20	Långfristiga skulder / Noter	<p><b>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</b> I noten om långfristiga skulder (not 22, s. 49) saknas en analys av de tidpunkter då kassaflödena förfaller i fråga om leasingskulder (IFRS 7:39). Summorna framgår inte av undersökningsmaterialet.</p> <p><b>Korrigeringsförfarande (koncernen):</b></p> <p>Uppgifterna kompletteras.</p>	Skriftlig rapportering till styrelsen	1
21	Sammanfattning av felen	<p><b>Utvärdering av felaktigheter (ISA 450) (exempel)</b></p> <p>Väsentlighetsgränsen finns färdigt definierad för uppgiften. Examinanden måste komma till slutsatsen genom att jämföra de observerade felen med den angivna väsentlighetsgränsen.</p> <p>Som gräns för fel som ska tas upp i revisionsberättelsen har i uppgiften angetts 300 tusen euro i moderbolaget och 1 000 tusen euro i koncernen.</p>	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen  Anmärkning enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen	3,0



I det följande ges ett exempel på ett sammandrag av konstaterade fel.			
<b>Fel i koncernbokslutet:</b>			
<b>Fel</b>	<b>Inverkan på koncernens resultat</b>	<b>Inverkan på koncernens eget kapital</b>	<b>Klassificering</b>
<b>Väsentliga<sup>5</sup> fel (tusen euro):</b>			
Återkallelse	-1 620	-1 620	
Skattekonsekvens	324	324	
Utsläppskompensation	1 500	1 500	
Skattekonsekvens	-300	-300	
Avvecklade verksamheter	3 130	3 130	2 650
Projekt i provdrift	2 200	2 200	
Osäker kundfordring	-2 000	-2 000	
Skattekonsekvens	400	400	
Nedsättning av villkorlig köpesumma	1 000	1 000	
Ränta på hybridlån	1 600	1 600	
Skattekonsekvens	-320	-320	
Klassificering av lån			30 000
Energiskatt, straffavgift	1 415	1 415	
<b>Väsentliga fel sammanlagt</b>	<b>7 329</b>	<b>7 329</b>	<b>32 650</b>

<sup>5</sup> Koncernens eget kapital påverkas också av iakttagelsen i punkt 2 i bedömningsgrunden, till vilken inga poäng fördelats i bedömningen.

		<b>Icke-väsentliga fel som ska rapporteras till styrelsen (tusen euro):</b>			
		Garantiavsättning	428	428	
		Skattekonsekvens	-86	-86	
		Billeasing-gottgörelse	-400	-400	
		Skattekonsekvens	80	80	
		Business Finland- produktutvecklingsstöd			500
		Råvaror, prissänkingsavsättning	-378	-378	
		Skattekonsekvens	76	76	
		Förvärvad affärsverksamhet, betalningstid	-125	-125	
		Skatteskuld för utdelning i Estland	-896	-896	
		Derivat	100	100	
		Skattekonsekvens	-20	-20	
		<b>Alla sammanlagt</b>	<b>6 108</b>	<b>6 108</b>	<b>33 150</b>
		<b>Fel i moderbolagets bokslut:</b>			
		<b>Fel</b>	<b>Fel som påverkar moderbo- lagets resultat</b>	<b>Fel som påverkar moderbo- lagets eget kapital</b>	<b>Klassifi- cering</b>
		<b>Väsentliga fel (tusen euro):</b>			
		Återkallelse	-1 620	-1 620	

	Skattekonsekvens	324	324	
	Garantiavsättning	34	34	
	Skattekonsekvens	-	-	
	Business Finland- produktutvecklingsstöd			500
	Prissänkingsavsättning	-378	-378	
	Skattekonsekvens	76	76	
	Klassificering av lån			30 000
	<b>Väsentliga fel sammanlagt:</b>	<b>-1 564</b>	<b>-1 256</b>	<b>30 500</b>
	<b>Väsentliga fel och brister i noterna samt övriga brister:</b>			
	<b>Koncernen:</b>			
	Koncernen, noter som saknas:			
	- Redovisningsprincipen för utsläppskompensationer			
	- Uppgift om avvecklad verksamhet			
	- Uppgift om köp av affärsverksamhet från närstående			
	- Ansvar för upplupen ränteskuld			
	- Uppgift om kovenantbrott			
	- Uppgift om villkorlig skuld och eventuell straffavgift			
	<b>Moderbolaget:</b>			
	Moderbolaget, noter som saknas:			
	-Uppgift om kovenantbrott (även verksamhetsberättelsen)			
	<b>Sammanfattning:</b>			
	Koncernbokslutet och moderbolagets bokslut innehåller ett genomgående väsentligt fel, eftersom de ovannämnda väsentliga felen överskrider väsentlighetsgränsen och har en betydande inverkan på många enskilda bokslutsposter. Därför ska revisorn i revisionsberättelsen ge ett uttalande med avvikande mening.			

		Eftersom uttalandet om bokslutet lämnas med avvikande mening, ska revisorn ge styrelsen och verkställande direktören en anmärkning.		
--	--	---	--	--

**Sammanlagt 80 poäng**

## **Uppgift 2 (20 poäng)**

### **REVISIONSBERÄTTELSE**

Till Pulivar Abp:s bolagsstämma

*Revision av bokslutet*

#### ***Uttalande med avvikande mening***

Vi har utfört en revision av bokslutet för Pulivar Abp (FO-nummer 1234567-8) för räkenskapsperioden 1.7.2020–30.6.2021. Bokslutet omfattar koncernens balansräkning, resultaträkning, rapport över totalresultatet, kalkyl över förändringar i eget kapital, kassaflödeskalkyl och noter till bokslutet, inklusive en sammanfattning av betydelsefulla redovisningsprinciper, samt moderbolagets balansräkning, resultaträkning, finansieringsanalys och noter till bokslutet.

Enligt vår uppfattning

- ger koncernbokslutet på grund av väsentligheten i de omständigheter som beskrivs i punkterna 1–9 i *Grund för uttalande med avvikande mening* inte en rättvisande bild av koncernens ekonomiska ställning och av resultatet av dess verksamhet och kassaflöden för året i enlighet med internationella redovisningsstandarder (IFRS), så som de har antagits av EU
- ger bokslutet på grund av väsentligheten i de omständigheter som beskrivs i punkterna 10–12 i *Grund för uttalande med avvikande mening* inte en rättvisande bild av moderbolagets ekonomiska ställning samt av resultatet av dess verksamhet i enlighet med i Finland gällande bestämmelser om upprättande av bokslut och det uppfyller inte de lagstadgade kraven.

Våra uttalanden i denna rapport är förenliga med innehållet i den kompletterande rapport som överlämnats till moderbolagets revisionsutskott.

#### ***Grund för uttalande med avvikande mening***

##### **Koncernbokslutet<sup>1</sup>:**

1. Det finansieringsavtal som koncernens moderbolag ingått med en finansiär är förenat med kovenanter som har överträtts under räkenskapsperioden. Till följd av avtalsbrottet skulle bolagets finansiär ha rätt att säga upp Pulivar Abp:s lån omedelbart. Bolaget och finansiären har gjort upp om konvenantbrottet genom att konvertera lånet till ett konvertibelt lån. Bolagets styrelse har ändå inte bolagsstämmans bemyndigande att bevilja ett konvertibelt lån, så kovenantbrottet är fortfarande i kraft. Lån på 30 000 tusen euro har inte i enlighet med IAS1.74 klassificerats som kortfristiga. Uppgiften om

---

<sup>1</sup> I koncernens eget kapital ingår ett väsentligt fel som beskrivs i punkt 2 i bedömningsgrunden för uppgift 1 och till vilket poäng inte har fördelats i bedömningen av uppgift 1. Inte heller i bedömningen av uppgift 2 har poäng fördelats till omständigheten.

kovenantbrottet i noten till koncernbokslutet i enlighet med kraven i IFRS 7.18–19 är felaktig vad beträffar kovenantbrottets varaktighet.

2. Koncernens dotterbolag har en fordran på en kund som ansökt om saneringsförfarande. För denna fordran borde det ha gjorts en nedskrivning på 2 000 tusen euro via resultatet med stöd av IFRS 9.5.5.15 och räkenskapsperiodens skattekostnad borde ha minskats med 400 tusen euro. En korrigerig av felet skulle försämra koncernens resultat och eget kapital med 1 600 tusen euro.
3. Skuldsaneringsprogrammet för koncernens dotterbolag i Botswana, som ansvarar för verksamheten i Afrika, har godkänts 24.6.2021. Enligt programmet sjunker koncernens ägarandel i bolaget till 10 procent, varför bolaget inte längre ska sammanställas i koncernbokslutet som ett dotterbolag. Förlusten av det bestämmande inflytandet i bolaget uppfyller villkoren för avvecklade verksamheter i IFRS 5.8. I noterna ingår inte uppgifter enligt kraven i IFRS 5:41(a), (b) och (d). Behandlingen enligt standarden IFRS 5 leder till en kalkylerad vinst på 3 130 tusen euro, som inte har tagits upp i bokslutet. En korrigerig av felet skulle förbättra koncernens resultat och eget kapital med 3 130 tusen euro.
4. I koncernens nya produkt har man upptäckt ett tekniskt fel, som har lett till att de produkter som finns i lager och som levererats till kunderna måste repareras. Det har inte gjorts någon kostnadsavsättning enligt IAS 37 för reparationskostnaderna. Reparationskostnaderna är 1 620 tusen euro för små. När skattekonsekvensen av reparationen av felet beaktas försämras koncernens resultat och eget kapital med 1 296 tusen euro.
5. Koncernen har köpt utsläppskompensationer för räkenskapsperioden 2021–2023. Bolaget har inte periodiserat kostnaden för räkenskapsperioderna 2022–2023, utan det har redovisat hela anskaffningsutgiften på en gång som kostnad under räkenskapsperioden. Enligt de allmänna principerna i standarden IAS 1 ska en kostnad periodiseras under sin verkningstid i enlighet med uppkomstprincipen. En korrigerig av felet med beaktande av skattekonsekvensen skulle förbättra koncernens resultat med 1 200 tusen euro.
6. Leveransen av koncernens dotterbolags Pappagallo-projekt uppfyller 30.6.2021 kriterierna för redovisning som försäljningsintäkt enligt IFRS 15. Leveransen för 4 400 tusen euro har inte tagits upp som försäljningsintäkt under räkenskapsperioden. Omsättningstillgångarna innehåller felaktigt produkter i arbete för 2 200 tusen euro. En korrigerig av felet skulle med beaktande av skattekonsekvensen öka koncernens resultat och eget kapital med 1 760 tusen euro.
7. Den villkorliga tilläggsköpesumma på 1 000 tusen euro som hänför sig till det företagsförvärv av BeefSpeed N.V. som genomfördes 2018 kommer enligt ledningens bedömning inte att förverkligas. Köpesummeskulden har inte korrigerats i överensstämmelse med den nya bedömningen. En korrigerig av felet skulle förbättra koncernens resultat och eget kapital med 1 000 tusen euro.
8. Koncernens dotterbolag har i anslutning till energiskattebrottet i Frankrike gjort en avsättning för straffrättsliga böter. Enligt de tillgängliga uppgifterna går det inte att uppskatta bötesbeloppet eller böternas sannolikhet, så avsättningen uppfyller inte redovisningsförutsättningarna enligt IAS 37.10. En korrigerig av felet skulle förbättra koncernens resultat och eget kapital med 1 415 tusen euro.

9. Enligt villkoren för det hybridlån som moderbolaget tagit uppstår skyldighet att betala ränta på grund av vissa villkor, såsom styrelsens beslut om räntebetalning eller utdelning. I koncernbokslutet 30.6.2020 har bolaget redovisat räntan på hybridlånet via resultatet. Villkoren för att redovisa räntan på 1 600 tusen euro som upptagits i bokslutet har inte varit uppfyllda 30.6.2021. Ränta på hybridlån ska behandlas som utdelning av vinst i ett IFRS-bokslut. En korrigerig av felet skulle förbättra koncernens resultat och eget kapital jämte skattekonsekvenser med 1 280 tusen euro.

#### **Moderbolagets bokslut:**

10. Det finansieringsavtal som bolaget ingått med en finansiär är förenat med kovenanter som har överträtts under räkenskapsperioden. Till följd av avtalsbrottet skulle bolagets finansiär ha rätt att säga upp Pulivar Abp:s lån omedelbart. Bolaget och finansiären har gjort upp om konvenantbrottet genom att konvertera lånet till ett konvertibelt lån. Bolagets styrelse har ändå inte bolagsstämmans bemyndigande att bevilja ett konvertibelt lån, så kovenantbrottet är fortfarande i kraft. Lån på 30 000 tusen euro har inte i enlighet med BFL 4:7 klassificerats som kortfristiga. Uppgiften om kovenantbrottet i noten till koncernbokslutet i enlighet med kraven i BFF 2:7 är felaktig vad beträffar kovenantbrottets varaktighet.
11. I koncernens nya produkt har man upptäckt ett tekniskt fel, som har lett till att de produkter som finns i lager och som levererats till kunderna måste repareras. Det har inte gjorts någon avsättning enligt 5 kap. 14 § i bokföringslagen för reparationskostnaderna. När skattekonsekvensen av reparationen av felet beaktas försämras moderbolagets resultat och eget kapital med 1 296 tusen euro.
12. Till omsättningstillgångarna har överförts en förskottsbetalning, som har omvandlats till euro enligt felaktig valutakurs. Till följd av felet är summan av omsättningstillgångarna 378 tusen euro för stor. En korrigerig av felet skulle med beaktande av skattekonsekvensen försämra moderbolagets resultat och eget kapital med 302 tusen euro<sup>2</sup>.

Vi har utfört vår revision i enlighet med god revisionsred i Finland. Vårt ansvar enligt god revisionsred beskrivs närmare i avsnittet Revisorns ansvar vid revision av bokslutet.

Vi är oberoende i förhållande till moderbolaget och koncernföretagen enligt de etiska kraven i Finland som gäller den av oss utförda revisionen och vi har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa.

Andra tjänster än revisionstjänster som tillhandahållits moderbolaget och koncernföretagen är enligt vår bästa kunskap och övertygelse i enlighet med bestämmelserna för dylika tjänster i Finland och vi har inte tillhandahållit förbjudna tjänster som avses i artikel 5.1 i EU:s revisionsförordning 537/2014. De andra tjänster än revisionstjänster som vi tillhandahållit framgår av not 5 till koncernbokslutet.

<sup>2</sup> Felet överskrider inte väsentlighetsgränsen för koncernbokslutet, och därför förutsätts det inte att saken tas upp i grunden för uttalandet med avvikande mening för koncernens del.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande med avvikande mening.

### **För revisionen särskilt betydelsefulla områden**

\*\*

#### ***Styrelsens och verkställande direktörens ansvar för bokslutet***

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för att bokslutet upprättas och för att koncernbokslutet ger en rättvisande bild enligt internationella redovisningsstandarder (IFRS), så som de antagits av EU, och för att bokslutet ger en rättvisande bild enligt i Finland gällande bestämmelser om upprättande av bokslut samt uppfyller de lagstadgade kraven. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar även för den interna kontroll som de bedömer är nödvändig för att upprätta ett bokslut som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel.

Vid upprättandet av bokslutet ansvarar styrelsen och verkställande direktören för bedömningen av moderbolagets och koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. De upplyser, när så är tillämpligt, om förhållanden som kan påverka förmågan att fortsätta verksamheten och att använda antagandet om fortsatt drift. Antagandet om fortsatt drift tillämpas dock inte om man avser att likvidera moderbolaget eller koncernen, upphöra med verksamheten eller inte har något realistiskt alternativ till att göra något av detta.

#### ***Revisorns ansvar vid revision av bokslutet***

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida bokslutet som helhet innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller fel, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt god revisionssed alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller fel och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i bokslutet.

Som en del av en revision enligt god revisionssed använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i bokslutet, vare sig dessa beror på oegentligheter eller på fel, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risken för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på fel, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse för den del av moderbolagets eller koncernens interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.



- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i ledningens uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- drar vi en slutsats om lämpligheten i att styrelsen och verkställande direktören använder antagandet om fortsatt drift vid upprättandet av bokslutet. Vi drar också en slutsats, med grund i de inhämtade revisionsbevisen, om huruvida det finns någon väsentlig osäkerhetsfaktor som avses sådana händelser eller förhållanden som kan leda till betydande tvivel om moderbolagets eller koncernens förmåga att fortsätta verksamheten. Om vi drar slutsatsen att det finns en väsentlig osäkerhetsfaktor, måste vi i revisionsberättelsen fästa uppmärksamheten på upplysningarna i bokslutet om den väsentliga osäkerhetsfaktorn eller, om sådana upplysningar är otillräckliga, modifiera uttalandet om bokslutet. Våra slutsatser baseras på de revisionsbevis som inhämtats fram till datumet för revisionsberättelsen. Dock kan framtida händelser eller förhållanden göra att moderbolaget eller koncernen inte längre kan fortsätta verksamheten.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i bokslutet, däribland upplysningarna, och om bokslutet återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.
- inhämtar vi tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för enheterna eller affärsaktiviteterna inom koncernen för att göra ett uttalande avseende koncernbokslutet. Vi ansvarar för styrning, övervakning och utförande av koncernrevisionen. Vi är ensamt ansvariga för vårt uttalande.

Vi kommunicerar med dem som har ansvar för bolagets styrning avseende, bland annat, revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den, samt betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat under revisionen.

Vi förser också dem som har ansvar för bolagets styrning med en bekräftelse om att vi har följt relevanta yrkesetiska krav avseende oberoende, och kommunicerar alla relationer och andra förhållanden som rimligen kan påverka vårt oberoende samt i tillämpliga fall tillhörande motåtgärder.

Av de frågor som kommuniceras med dem som har ansvar för bolagets styrning fastställer vi vilka frågor som varit de mest betydelsefulla för räkenskapsperiodens revision och som därför utgör de för revisionen särskilt betydelsefulla områdena. Vi beskriver dessa områden i revisionsberättelsen såvida inte lagar eller andra författningar förhindrar upplysning om frågan eller när, i ytterst sällsynta fall, vi bedömer att en fråga inte ska kommuniceras i revisionsberättelsen på grund av att de negativa konsekvenserna av att göra det rimligen skulle väntas vara större än allmänintresset av denna kommunikation.

## **Övriga rapporteringsskyldigheter**

### *Uppgifter om revisionsuppdraget*

Vi har fungerat som av bolagsstämman vald ny revisor från och med 1.7.2020 i ett år.

### *Övrig information*

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen består av verksamhetsberättelsen och informationen i årsberättelsen men inkluderar inte bokslutet eller vår revisionsberättelse. Vi har fått tillgång till verksamhetsberättelsen före datumet för denna revisionsberättelse och förväntar oss att få tillgång till årsberättelsen efter detta datum.

Vårt uttalande om bokslutet täcker inte övrig information.

Vår skyldighet är att läsa den ovan specificerade övriga informationen i samband med revisionen av bokslutet och i samband med detta göra en bedömning av om det finns väsentliga motstridigheter mellan den övriga informationen och bokslutet eller den uppfattning vi har inhämtat under revisionen eller om den i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter. För verksamhetsberättelsens del är det ytterligare vår skyldighet att bedöma om verksamhetsberättelsen har upprättats enligt gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

I verksamhetsberättelsen saknas information om det kovenantbrott som gäller finansieringsavtalet.

Enligt vår uppfattning är på grund av de ovan beskrivna omständigheterna samt betydelsen av de omständigheter som beskrivits i avsnittet Grund för avvikande mening uppgifterna i verksamhetsberättelsen och bokslutet inte enhetliga och verksamhetsberättelsen har inte upprättats i enlighet med gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse.

Om vi utgående från vårt arbete på den övriga informationen som vi fick tillgång till före datumet för denna revisionsberättelse drar slutsatsen att det förekommer en väsentlig felaktighet i den aktuella övriga informationen, bör vi rapportera detta. Så som beskrivs i avsnittet Grund för uttalande med avvikande mening i vår revisionsberättelse innehåller koncernbokslutet och bokslutet väsentliga fel. Vår slutsats är dessutom att verksamhetsberättelsen av dessa orsaker är väsentligt felaktig med avseende på de siffror och övrig information i verksamhetsberättelsen som påverkas av de omständigheter som beskrivs i Grund för uttalande med avvikande mening i vår revisionsberättelse.

### **Anmärkningar**

Som anmärkning anför vi att på grund av de omständigheter som beskrivs i avsnittet Övrig information och Grund för uttalande med avvikande mening har bokslutet och verksamhetsberättelsen inte upprättats i enlighet med i Finland gällande bestämmelser om upprättande av bokslut och verksamhetsberättelse.

Som anmärkning anför vi att verkställande direktören, som hör till de närstående till en part i en affär, i egenskap av styrelseledamot har deltagit i behandlingen av godkännandet av affären i styrelsen i strid med ABL 6:4a.

Som anmärkning anför vi att styrelsen har emitterat ett konvertibelt lån på 30 miljoner euro utan bolagsstämmans bemyndigande.

Helsingfors den 4 september 2021

Tilintarkastus ABC Ab  
Revisionssammanslutning

Diego Ahdinko  
CGR  
Revisorgatan 12 A  
00100 Helsingfors

**Uppgift 3. (10 poäng)****3.1 (4,0 poäng)**

Enligt 7:6 i försäkringsbolagslagen ska den fortlöpande granskning under räkenskapsperioden som utförs av ett försäkringsbolags revisor i tillräcklig omfattning utsträckas till ansvarsskulden enligt lagens 9 kap. samt till placeringsverksamheten, till försäkrings- och ersättningsverksamheten samt till interna affärstransaktioner mellan försäkringsbolaget och företag som hör till samma koncern. En berättelse om revisorns granskning enligt 1 mom. ska avges till bolagets styrelse. **(1,0 poäng)**

Enligt definitionen i 1:9 i bokföringslagen är försäkringsbolag enligt 1 kap. 1 § i försäkringsbolagslagen företag av allmänt intresse. Europaparlamentets och rådets förordning 537/2014 anger särskilda krav avseende lagstadgad revision av företag av allmänt intresse. **(1,0 poäng)**

Dessa är:

- 1) De krav som ställs på verksamhetsberättelsen i artikel 10 i förordningen<sup>1</sup> **(0,5 poäng)**
- 2) Rapporteringskraven enligt artikel 6 i förordningen i anslutning till revisorns opartiskhet **(0,5 poäng)**
- 3) Enligt artikel 11 i förordningen ska lagstadgade revisorer eller revisionsföretag som utför lagstadgad revision av företag av allmänt intresse överlämna en kompletterande rapport till det granskade företagets revisionskommitté. Den kompletterande rapporten ska vara skriftlig. Den ska innehålla en redogörelse för resultaten av den lagstadgade revision som utförts och ska åtminstone innehålla de uppgifter som anges i artikel 11.<sup>2</sup> **(1,0 poäng)**

**3.2 (4,0 poäng)****Upprättande av bokslut för moderbolaget Money Holding Ab:**

Enligt 1:20 i lagen om investeringstjänster avses med holdingföretag företag vilkas dotterföretag i huvudsak är värdepappersföretag eller andra finansinstitut eller av vars dotterföretag åtminstone ett är ett värdepappersföretag.

Eftersom moderbolaget anses vara ett holdingföretag enligt 1:20 i lagen om investeringstjänster, upprättas moderbolagets bokslut enligt uppställningsformerna i bilagorna 2 och 4 till de föreskrifter och anvisningar som gäller bokföring, bokslut och verksamhetsberättelse inom finanssektorn. (Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 2/2006 Bokföring, bokslut och verksamhetsberättelse inom finanssektorn; Tillämpningsområde holdingföretag för värdepappersföretag) **(1,0 poäng)**

<sup>1</sup> Exempel: vilket organ som har utsett de lagstadgade revisorerna eller revisionsföretagen, datum för utnämningen och uppdragets varaktighet, en beskrivning av de viktigaste bedömda riskerna, inklusive bedömda risker för felaktigheter på grund av bedrägeri, samt de viktigaste iakttagelserna med anledning av dessa risker, förenlig med den kompletterande rapporten.

<sup>2</sup> Exempel: en förklaring om opartiskhet och självständighet, nyckelrevisor, en beskrivning av typen, frekvensen och omfattningen i fråga om kommunikationen med revisionskommittén, en beskrivning av omfattningen av revisionen och under vilken period denna utfördes, den tillämpade väsentlighetsnivån, bedömning av fortsatt verksamhet, betydande brister i den interna kontrollen, värderingsmetoder, konsolideringens omfattning.

### Upprättande av koncernbokslut:

Enligt 1:3 2 punkten i lagen om tillsyn över finansierings- och försäkringskonglomerat avses med ett finansierings- och försäkringskonglomerat en företagsgrupp i vilken moderföretaget inte är ett reglerat företag och som uppfyller samtliga följande villkor:

a) minst ett av moderföretagets dotterföretag är ett reglerat företag,

Reglerade företag är enligt definitionen i lagens 2 § kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag, AIF-förvaltare och försäkringsbolag. Båda dotterföretagen är alltså sådana reglerade företag som avses i lagen.

b) minst ett av de företag som hör till företagsgruppen är ett företag i finansbranschen och minst ett företag i försäkringsbranschen,

Värdepappersföretaget Wealth4U Ab är ett företag i finansbranschen enligt definitionen i lagens 1 § och Vakuuttava Ab är ett företag i försäkringsbranschen.

c) den sammanräknade andel som företagen i finansbranschen och den sammanräknade andel som företagen i försäkringsbranschen står för i företagsgruppen är båda var för sig betydande vid beräkning enligt 4 §,

Enligt 1:4 i lagen om tillsyn över finansierings- och försäkringskonglomerat är vardera betydande om minst ett av de villkor (1–4) som anges i paragrafen är uppfyllt.<sup>3</sup> I 4 § 3-punkten är villkoret att rörelseintäkternas andel i de företag i finansbranschen och de företag i försäkringsbranschen som hör till ett konglomerat överstiger vardera 10 procent av de sammanräknade intäkterna i de företag i finans- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet.

De sammanräknade intäkterna i de företag i finansierings- och försäkringsbranschen som hör till konglomeratet är 22 miljoner euro, varav Wealth4U Ab:s andel är 45 procent och Vakuuttava Ab:s 55 procent. Vardera överstiger alltså 10 procent av de sammanräknade intäkterna.

d) den sammanräknade andel som företagen i finans- och försäkringsbranschen står för i företagsgruppen är betydande vid beräkning enligt 4 §.

Enligt 4 § är den sammanräknade andel som företagen i finansierings- och försäkringsbranschen står för betydande, om det sammanräknade beloppet av dessa företags balansomslutningar överstiger 40 procent av det sammanräknade beloppet av balansomslutningarna för alla företag som hör till företagsgruppen.

---

<sup>3</sup> De övriga villkoren 1-2 och 4 i den aktuella lagparagrafen presenteras nedan, men de är inte relevanta för denna uppgift:

1) det enligt 3 mom. beräknade genomsnittet av andelarna av balansräkningen och kapitalkravet överstiger 10 procent i båda branscherna,

2) det sammanräknade beloppet av balansomslutningarna för företag som hör till den mindre branschen överstiger 6 miljarder euro,

4) de totala tillgångar som förvaltas av de fondbolag som räknas till finansbranschen och som hör till ett konglomerat och de totala tillgångar som förvaltas av de fondbolag som räknas till försäkringsbranschen och som hör till ett konglomerat överstiger vardera 10 procent av de totala tillgångar som förvaltas av de fondbolag som räknas till finans- och försäkringsbranschen och som hör till konglomeratet.

Balansomslutningarna för Wealth4U Ab och Vakuuttava Ab är sammanlagt 28 miljoner euro, vilket är 91 procent av det sammanräknade beloppet av balansomslutningarna för alla företag som hör till företagsgruppen (30,5 miljoner euro). **(0,5 poäng för punkterna a–d jämte motivering, sammanlagt 2,0 poäng)**

Moderbolaget är inte ett reglerat bolag som avses i 1:2 i lagen om tillsyn över finansierings- och försäkringskonglomerat. Koncernen uppfyller definitionen av finansierings- och försäkringskonglomerat.

Enligt 4:29 i lagen om tillsyn över finansierings- och försäkringskonglomerat utfärdas närmare bestämmelser om scheman för koncernbalansräkningen och koncernresultaträkningen genom förordning av statsrådet (Statsrådets förordning om finans- och försäkringskonglomerats koncernbokslut, bilagor 1 och 2) **(1,0 poäng)**.

### **3.3. (2,0 poäng)**

I standarden IFRS 4 tillåts en försäkringsgivare som uppfyller kriterierna i avsnitt 20B tillämpa det tillfälliga undantaget enligt vilket en försäkringsgivare kan men inte behöver tillämpa IAS 39 i stället för IFRS 9 under räkenskapsperioder som inleds före 1.1.2021. **(0,5 poäng)**

Dessutom har IASB i juni 2020 publicerat Extension of the Temporary Exemption from applying IFRS 9, där tillämpningen av det tillfälliga undantaget har förlängts med två år. När de kriterier som nämns i standarden är uppfyllda kan införandet av IFRS 9 skjutas fram till 1.1.2023. **(0,5 poäng)**

För att tillfälligt undantag enligt IFRS 4.20 ska bli tillämpligt, ska bolagets verksamhet vara huvudsakligen försäkringsrelaterad på det sätt som beskrivs i avsnitt 20D.

I detta fall är koncernens försäkringsrelaterade skulder 34 procent (10 miljoner / 29 miljoner) av det sammanräknade bokförda värdet av koncernens samtliga skulder. Således kan koncernens verksamhet inte anses vara huvudsakligen försäkringsrelaterad i enlighet med IFRS 4.20D och på bolaget kan därmed inte tillämpas det tillfälliga undantaget enligt IFRS 4.20 utan bolaget måste införa IFRS 9 i samband med börsintroduktionen. **(1,0 poäng)**