

BEDÖMNINGSGRUNDER FÖR CGR-EXAMEN 2025

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 2025

REVISIONSBERÄTTELSE OCH REVISORNS ÖVRIGA RAPPORTERING (110 POÄNG)

Uppgift 1 (80 poäng)

	Granskad omständighet	<p>Granskningsobservation, motiverad bedömning och korrigeringsförfarande</p> <p>Gräns för övergripande väsentlighet: koncernbokslutet 1 200 tusen euro och moderbolagets bokslut 1 000 tusen euro</p> <p>Gräns för uppenbart betydelselösa fel: i koncernbokslutet 60 tusen euro och i moderbolagets bokslut 50 tusen euro</p>	Inverkan på rapporteringen (Uppge vad, var och hur detta rapporteras, om felaktigheten eller bristen inte korrigeras)	Poäng
1	Intäktsföring av försäljning: förlustavtal	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Av revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 1.1.) framgår att i projektsystemet är den prognostiserade täckningen för projekten till fasta priser +0 euro för projekt Alfa och +2 000 tusen euro för projekt Beta. I juni 2025 hade projektchefen instruerat projektpersonalen att styra sammanlagt 1 500 tusen euro av de prognostiserade projektkostnaderna för Alfa-projektet till de prognostiserade kostnaderna för Beta-projektet i bolagets projektsystem. Eftersom den totala täckningen för projekten är i ordning (+2 000 tusen euro), är resultatet i bokföringen enligt ekonomidirektören korrekt, och i bolagets bokföring behövs inga andra bokningar om projekten för intäktsföringen. Uppgifterna om de prognostiserade totala intäkterna och kostnaderna i projektsystemet korrigeras efter att bokslutet blivit klart i oktober 2025.</p> <p>Den prognostiserade totala täckningen för projekt Alfa skulle ha varit -1 500 tusen euro, om projektkostnaderna skulle ha hänförts korrekt till projekt Alfa och projekt Beta i projektsystemet. Sålunda är projekt Alfa förlustbringande enligt prognosen.</p> <p>I IAS 37.66 sägs att om ett företag har ett förlustavtal ska en avsättning beräknas och redovisas för den befintliga förpliktelsen enligt avtalet.</p>	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet / moderbolagets bokslut enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen	6

		<p>Enligt avsnitt 1.2 i Bokföringsnämndens allmänna anvisning (Redovisning av inkomst som intäkt enligt tillverkningsgrad 30.9.2008) ska en orealiserad förlust (negativt separat bidrag) för en förlustbringande prestation som kräver lång framställningstid kostnadsföras och upptas som avsättning (BFL 5:14.1) genast, då den vid upprättande av bokslut ska anses vara säker eller sannolik.</p> <p>Korrigeringsförfarande (koncernen):</p> <table data-bbox="504 467 1422 531"> <tr> <td>Per</td> <td>Rörelsekostnader</td> <td>1 500 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An</td> <td>Avsättningar</td> <td>1 500 tusen euro</td> </tr> </table> <p>Korrigeringsförfarande (moderbolaget):</p> <table data-bbox="504 671 1422 735"> <tr> <td>Per</td> <td>Rörelsekostnader</td> <td>1 500 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An</td> <td>Avsättningar</td> <td>1 500 tusen euro</td> </tr> </table>	Per	Rörelsekostnader	1 500 tusen euro	An	Avsättningar	1 500 tusen euro	Per	Rörelsekostnader	1 500 tusen euro	An	Avsättningar	1 500 tusen euro		
Per	Rörelsekostnader	1 500 tusen euro														
An	Avsättningar	1 500 tusen euro														
Per	Rörelsekostnader	1 500 tusen euro														
An	Avsättningar	1 500 tusen euro														
2	Intäktsföring av försäljning: lång betalningstidtabell	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Av revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 1.2) framgår att koncernens dotterbolag Ohjelmistot Ab har genomfört en affär som gällde programrättigheter i juni 2025. Ohjelmistot Ab sålde alla programrättigheter till betalningsrörelseprogrammet Gamma, som utvecklats av Ohjelmistot Ab, till Maksupalvelut Ab.</p> <p>Ohjelmistot Ab hade erbjudit Maksupalvelut Ab två alternativ beträffande köpeskillingen: 1) 1 000 tusen euro om köpeskillingen betalas den dag då affären genomförs, eller 2) 1 200 tusen euro om köpeskillingen förfaller till betalning två år efter den dag då affären genomförs. I köpebrevet som undertecknats 30.6.2025 kom man överens om ett försäljningspris på 1 200 tusen euro med två års betalningstid. Enligt ekonomidirektörens utredning uppskattade Maksupalvelut Ab den betydande finansieringsförmån man fått.</p>	Skriftlig rapportering till styrelsen	3												

		<p>Av revisorns sammanfattning framgår att koncernen hade redovisat försäljningsintäkter på 1 200 tusen euro. Försäljningsintäkten 1 200 tusen euro har tagits upp som en långfristig fordran i koncernbalansräkningen 30.6.2025.</p> <p>Enligt IFRS 15.60 ska ett företag vid fastställande av transaktionspriset justera det utlovade ersättningsbeloppet för effekten av pengars tidsvärde om den betalningstidpunkt som avtalsparterna enats om ger kunden en betydande finansieringsfördel av överföringen av varor eller tjänster till kunden.</p> <p>Enligt IFRS 15.61 ska ett företag beakta alla relevanta fakta och omständigheter vid bedömningen av huruvida ett avtal innehåller en finansieringskomponent och huruvida finansieringskomponenten är betydande för avtalet, inklusive följande:</p> <p>a. Den eventuella skillnaden mellan det utlovade ersättningsbeloppet och det kontanta försäljningspriset för de utlovade varorna eller tjänsterna.</p> <p>Från de redovisade intäkterna ska särskiljas finansieringskomponenten 200 tusen euro (försäljningspriset med två års betalningstid 1 200 tusen euro – kontantförsäljningspriset 1 000 tusen euro) och fordran ska anges till diskonterat belopp (IFRS 15.64).</p> <p>Korrigeringsförfarande (koncernen):</p> <table data-bbox="504 949 1400 1013"> <tr> <td>Per</td> <td>Försäljningsintäkter</td> <td>200 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An</td> <td>Långfristiga fordringar</td> <td>200 tusen euro</td> </tr> </table>	Per	Försäljningsintäkter	200 tusen euro	An	Långfristiga fordringar	200 tusen euro		
Per	Försäljningsintäkter	200 tusen euro								
An	Långfristiga fordringar	200 tusen euro								
3	Internt utvecklade program: föråldrad teknik	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Enligt punkt 4-5 i styrelsens protokoll 2/2024–2025 (bilaga 4) har man beslutat att inrikta koncernens programutveckling på den nya Dawn-programtekniken och man har beslutat att avsluta satsningarna på den föråldrade Dusk-programtekniken.</p> <p>Enligt revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 2) ingår i de största programutvecklingsaktiveringarna föråldrad teknik, moderniseringsprojektet för Dusk-användargränssnittet, som man redan beslutat att avsluta, vars redovisade värde är 1 500 tusen euro. Dusk-aktiveringen borde kostnadsföras som en nedskrivning för</p>	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen	5						

		<p>enligt punkt 4 i styrelsens protokoll 2/2024–2025 är tekniken föråldrad, och koncernen har inga kunder som använder tekniken i fråga. Tekniken har inte heller någon efterhandsmarknad.</p> <p>Informationen i not 14 stämmer med slutsumman i revisoreernas sammanfattning.</p> <p>Enligt IAS 36.9 ska ett företag per varje rapporteringsperiods slut bedöma om det föreligger en indikation på att en tillgång kan ha minskat i värde. Om så är fallet ska företaget beräkna tillgångens återvinningsvärde.</p> <p>Enligt IAS 36.12 ska företaget beakta bland annat (b) negativa förändringar i den tekniska miljö inom vilken företaget verkar eller på den marknad för vilken tillgången är avsedd.</p> <p>Enligt IAS 38.111 ska ett företag tillämpa IAS 36 för att fastställa om en immateriell tillgång har gått ned i värde. I IAS 36 anges när och hur ett företag omprövar sina tillgångars redovisade värden, hur det fastställer återvinningsvärdet på en tillgång och när det gör en nedskrivning eller återför en sådan.</p> <p>Enligt IAS 38.112 b ska en immateriell tillgång tas bort från rapporten över finansiell ställning när inga framtida ekonomiska fördelar väntas från användning eller utrangering/avyttring av tillgången. (Även hänvisningar till IAS 38.57 eller IAS 38.21 har godkänts)</p> <p>Korrigeringsförfarande (koncernen):</p> <table data-bbox="504 1077 1601 1141"> <tr> <td>Per</td> <td>Nedskrivningar ELLER Övriga rörelsekostnader</td> <td>1 500 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An</td> <td>Internt utvecklade program</td> <td>1 500 tusen euro</td> </tr> </table>	Per	Nedskrivningar ELLER Övriga rörelsekostnader	1 500 tusen euro	An	Internt utvecklade program	1 500 tusen euro		
Per	Nedskrivningar ELLER Övriga rörelsekostnader	1 500 tusen euro								
An	Internt utvecklade program	1 500 tusen euro								

4	Aktiverade utbildningsutgifter	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Enligt revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 2) ingår i balansräkningens aktiveringar projektet "Twilight, användarutbildning", 470 tusen euro, som hänför sig uteslutande till användarutbildning.</p> <p>Utbildningsutgifter får inte aktiveras, så de ska kostnadsföras.</p> <p>Enligt IAS 38.67 c ingår i anskaffningsvärdet för en internt utvecklad immateriell tillgång inte utgifter för att utbilda personal för att använda tillgången.</p> <p>Korrigeringsförfarande (koncernen):</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 10%;">Per</td> <td style="width: 40%;">Utbildningskostnader</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 30%;">470 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An</td> <td>Internt utvecklade program</td> <td></td> <td>470 tusen euro</td> </tr> </table>	Per	Utbildningskostnader		470 tusen euro	An	Internt utvecklade program		470 tusen euro	Rapportering till styrelsen	3
Per	Utbildningskostnader		470 tusen euro									
An	Internt utvecklade program		470 tusen euro									
5	Förvaltningsfastigheter: värdering	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Av revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 3) framgår att bolaget i resultaträkningen redovisade en förändring i verkligt värde på 200 tusen euro under den räkenskapsperiod som avslutades 30.6.2005. Förändringen i verkligt värde (200 tusen euro) under den räkenskapsperiod som avslutades 30.6.2025 bestod av den portföljpremie som värderaren beaktade i värderingsdokumentet 30.6.2025. Till övriga delar har det inte inträffat någon väsentlig förändring i de indata som använts vid värderingen av bolagets förvaltningsfastigheter under räkenskapsperioden.</p> <p>Enligt IFRS 13.32 förutsätter värderingen till verkligt värde av en icke-finansiell tillgång att tillgången säljs i överensstämmelse med den beräkningsenhet som anges i andra IFRS (vilket kan vara en enskild tillgång).</p> <p>Enligt IAS 40.8 c är förvaltningsfastigheter byggnader som hyrs ut enligt ett eller flera leasingavtal.</p>	Rapportering till styrelsen	3								

		<p>Förvaltningsfastigheterna i Helsingfors och Uleåborg är separata beräkningsenheter, eftersom de finns på olika orter och har hyrts ut enligt separata leasingavtal. Enligt avsnitt 4.55 a i referensramen för finansiell rapportering hör en enskild rättighet till beräkningsenheterna.</p> <p>Enligt IAS 40.40 ska ett företag när det värderar förvaltningsfastigheter till verkligt värde enligt IFRS 13 se till att det verkliga värdet bland annat återspeglar hyresinkomster från löpande leasingavtal.</p> <p>Bolagets förvaltningsfastigheter kan inte värderas som en fastighetsportfölj i bokslutet, varför förändringen i verkligt värde på 200 tusen euro bör återtas.</p> <p>Korrigeringsförfarande (koncernen):</p> <p>Värderingen av förvaltningsfastigheter korrigeras.</p> <p>Per förändring i förvaltningsfastigheter verkliga värde 200 tusen euro An förvaltningsfastigheter 200 tusen euro</p>		
6	Uppsägning av verkställande direktören: uppsägningsersättning	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Av punkt 4 i styrelsens protokoll 7/2024–2025 (bilaga 9) framgår att styrelsen betalar i oktober 2025 till verkställande direktören 12 månaders lön för uppsägningstiden och en engångsersättning, som består av den fasta årslönen vid tidpunkten för anställningsförhållandets avslutande gånger 0,5. Lönen för uppsägningstiden och engångsersättningen jämte sociala kostnader uppgår till sammanlagt cirka 1 500 tusen euro. Uppsägningen träder i kraft 30.6.2025, och verkställande direktören är inte skyldig att vara i arbete under uppsägningstiden. Uppsägningsavtalet har undertecknats 30.6.2025.</p> <p>Av revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 10) framgår att uppgifterna om ersättningar till ledningen i bokslutet motsvarar de kostnader som redovisats i bokföringen. De fasta lönerna till bolagets verkställande direktör och övriga ledningsgrupp består av månadslöner. Revisorerna har avstämt verkställande direktörens och den övriga ledningsgruppens löner som redovisats i bokföringen med</p>	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet / moderbolagets bokslut enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen	6

	<p>inkomstregistrets uppgifter om löner som utbetalats under räkenskapsperioden utan anmärkningar.</p> <p>Av not 11 till koncernbokslutet framgår att uppsägningsersättningen på 1 500 tusen euro inte har tagits upp i bokslutet 30.6.2025. I not 5 till moderbolagets bokslut hänvisas till noterna till koncernbokslutet.</p> <p>Enligt IAS 19.8 är ersättningar vid uppsägning ersättningar till anställda som tillhandahålls i utbyte mot ett avslutande av den anställdas anställning som en följd av</p> <ol style="list-style-type: none"> a. företagets beslut att avsluta en anställds anställning före den normala tidpunkten för pensionering. <p>Enligt IAS 19.165 ska företaget redovisa en skuld och kostnader för ersättningar vid uppsägning vid den tidigare av följande tidpunkter:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. När företaget inte längre kan dra tillbaka erbjudandet om dessa ersättningar. <p>Enligt BFL 5.14 ska i resultaträkningen de utgifter och förluster dras av som orsakas av framtida förpliktelser, om</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) de hänför sig till räkenskapsperioden eller en tidigare räkenskapsperiod, 2) de ska anses vara säkra eller sannolika vid den tidpunkt då bokslutet upprättas, 3) den inkomst som motsvarar dem inte är säker eller sannolik, och 4) de baserar sig på lag eller den bokföringsskyldiges förpliktelse gentemot en utomstående. <p>Om det exakta beloppet av en utgift eller förlust eller datum för utgiftens eller förlustens realisering är känt ska det, beroende på dess karaktär, tas upp i balansräkningen som främmande kapital eller som en resultatregleringspost.</p> <p>Korrigeringsförfarande (koncernen):</p> <p>Lönen för uppsägningstiden och engångsersättningen jämte sociala kostnader tas upp som kostnad för den räkenskapsperiod som avslutades 30.6.2025.</p>		
--	---	--	--

		<p>Per Kostnader för ersättningar till anställda 1 500 tusen euro An Resultatregleringar 1 500 tusen euro</p> <p>Korrigeringsförfarande (moderbolaget):</p> <p>Per Personalkostnader 1 500 tusen euro¹ An Resultatregleringar 1 500 tusen euro</p>		
7	Uppsägning av verkställande direktören: aktierelaterade betalningar	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Av punkt 4 i styrelsens protokoll 7/2024–2025 (bilaga 9) framgår att verkställande direktören har inte rätt att behålla de aktierelaterade betalningar som tillkommer honom på grund av det långfristiga ersättningssystemet. Detta motsvarar de ursprungliga villkoren för det aktierelaterade ersättningssystemet, enligt vilka erhållande av det aktierelaterade arvudet förutsätter att anställningsförhållandet fortgår under aktiepremierystemets hela giltighetstid. Aktiepremierystemet är i kraft åren 2022–2026.</p> <p>Av revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 10) framgår att den kumulativa kostnadsföringen för de tre räkenskapsperioderna fram till 30.6.2025 är totalt 1 800 tusen euro.</p> <p>Enligt IFRS 2.19 redovisas inte något belopp, ackumulerat, för erhållna tjänster, om de tilldelade egetkapitalinstrumenten inte intjänas på grund av att motparten inte har fullgjort en viss tjänstgöringsperiod.</p> <p>Bolaget kumulativa kostnadsföring bör återtas.</p> <p>Korrigeringsförfarande (koncernen):</p> <p>Per ackumulerade vinstmedel (eget kapital) 1 800 tusen euro An kostnader för ersättningar till anställda 1 800 tusen euro</p>	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen	5

¹ I svaret har det inte förutsatts att lönebikostnaderna ska anges separat.

8	Miljöförpliktelse	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Enligt punkt 4 i styrelsens protokoll 3/2024–2025 (bilaga 5) har myndigheterna meddelat ett beslut enligt vilket koncernens verksamhet inte motsvarar miljötillståndet, och myndigheterna kräver att bolaget agerar på det sätt som miljötillståndet förutsätter, dvs. i praktiken att bolaget åtgärdar kyllösningen.</p> <p>I koncernens not 18 nämns att bland övriga avsättningar redovisas också eventuella miljöavsättningar. Dessutom konstateras att vid bokslutstidpunkten och under jämförelseåret hade koncernen inga avsättningar för miljöförpliktelser.</p> <p>Enligt IAS 37.14 ska en avsättning redovisas när ett företag har en legal förpliktelse (uppfyllande av miljötillståndet), det är sannolikt att ett utflöde av resurser kommer att krävas för att reglera förpliktelsen och en tillförlitlig uppskattning av beloppet kan göras.</p> <p>Korrigeringsförfarande (koncernen):</p> <table data-bbox="506 837 1503 906"> <tr> <td>Per</td> <td>Övriga rörelsekostnader</td> <td>1 500 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An</td> <td>Avsättningar</td> <td>1 500 tusen euro</td> </tr> </table>	Per	Övriga rörelsekostnader	1 500 tusen euro	An	Avsättningar	1 500 tusen euro	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen	6
Per	Övriga rörelsekostnader	1 500 tusen euro								
An	Avsättningar	1 500 tusen euro								
9	Närstående part: transaktion till underpris	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Enligt punkt 4 i styrelsens protokoll 4/2024–2025 (bilaga 6) har styrelsen beslutat att sälja en fastighet till ett bolag som ägs av styrelseledamot Kimmo Kuikka. Styrelseledamoten i fråga har inte jävat sig.</p> <p>Enligt revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 5) har bolaget sålt en fastighet till ett fastighetsbolag som ägs av en styrelseledamot till det redovisade värdet 30 tusen euro. Enligt styrelsens protokoll (bilaga 6) är marknadspriset flera gånger högre, dvs. 120–150 tusen euro.</p> <p>Transaktionen med en närstående part har inte varit förenlig med bolagets intresse.</p>	<p>Rapportering till styrelsen (brist i noterna)</p> <p>Anmärkning enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen (ABL 1:8 Ledningens uppgift, ABL 6:4 a Jäv för styrelseledamöter)</p>	4						

		<p>Koncernens not 30 innehåller ingen information om affären med en närstående part. Dessutom är noten i fråga felaktig, för enligt den görs försäljningar och köp med närstående till allmänna marknadsvillkor och på basis av marknadspriser.</p> <p>IAS 24.18 förutsätter information om transaktioner med närstående parter.</p> <p>Enligt BFF 2:7 b ska moderbolagets noter innehålla uppgift om den bokföringsskyldiges transaktioner med närstående parter, om transaktionerna är väsentliga och inte har genomförts under normala marknadsvillkor. I uppgifterna ska ingå 1) en beskrivning av transaktionen, 2) det totala beloppet för transaktionen, 3) uppgift om typen av närstående partsförhållande samt 4) annan information avseende transaktionerna som är nödvändig för att bedöma den bokföringsskyldigas ekonomiska ställning.</p> <p>Enligt ABL 1:7 får styrelsen inte fatta beslut eller företa någon annan åtgärd som är ägnad att ge en aktieägare eller någon annan en otillbörlig fördel till nackdel för bolaget eller någon annan aktieägare. (Även ABL 13:1 Olaglig utbetalning av medel har godkänts)</p> <p>Enligt ABL 1:8 ska bolagets ledning omsorgsfullt främja bolagets intressen</p> <p>ABL 1:12 definition av närståendekrets: Bolagets styrelseledamöter hör till närståendekretsen</p> <p>ABL 6:4 a om jäv för börsbolags styrelseledamöter: En styrelseledamot i ett börsbolag får 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 1 kap. 12 §, om rättshandlingen inte hör till bolagets sedvanliga affärsverksamhet eller inte genomförs på normala marknadsvillkor. 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>Korrigeringsförfarande (koncernen och moderbolaget):</p> <p>Beslutet är giltigt, men styrelseledamoten borde ha jävat sig, vilket inte längre är möjligt i efterhand</p> <p>Moderbolagets och koncernens noter borde innehålla information om affären med en närstående part.</p>		
10	Kassaflödesanalys: presentation av börsaktier och finansiella intäkter	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Av revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 6), samt av not 22 till koncernbokslutet framgår att koncernens finansiella intäkter var totalt 600 tusen euro under den räkenskapsperiod som avslutades 30.6.2025.</p> <p>Koncernens kassaflödesanalys innehåller 600 tusen euro i intäkter av finansiella tillgångar som redovisas till verkligt värde i resultatet. I not 22 till koncernbokslutet presenteras en specifikation av koncernens finansiella intäkter och kostnader. De finansiella intäkterna under den räkenskapsperiod som avslutades 30.6.2025 bestod av orealiserade förändringar i börsaktiers verkliga värde. Orealiserade förändringar i verkligt värde är inte poster som påverkar kassaflödet, varför de inte får presenteras som erhållna betalningar i kassaflödesanalysen.</p> <p>Av revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 6) framgår att koncernen har placerat det tyska dotterbolagets likvida medel på 2 200 tusen euro i börsaktier i oktober 2024. I kassaflödet från investeringsverksamheten i koncernens kassaflödesanalys presenteras inga köp av likvida medel under den räkenskapsperiod som avslutades 30.6.2025.</p> <p>I not 25 till bokslutet presenteras en specifikation av koncernens likvida medel. Av specifikationen framgår att i likvida medel ingår börsaktier till ett värde av 2 800 tusen euro.</p> <p>Enligt IAS 7.7 undantas aktieinnehav från andra likvida medel än kassa och bank, såvida de inte till sin innebörd är andra likvida medel än kassa och bank, såsom</p>	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen	4

		<p>preferensaktier som förvärvats kort innan de förfaller och som har en angiven tidpunkt för inlösen.</p> <p>Börsaktier motsvarar inte definitionen av likvida medel enligt IAS 7.7.</p> <p>Korrigeringsförfarande (koncernen):</p> <p>Presentationen av börsaktier i koncernens kassaflödesanalys korrigeras:</p> <p>Likvida medel på 2 800 tusen euro avdras. Den orealiserade förändringen i verkligt värde på 600 tusen euro tas bort från affärsverksamhetens kassaflöden Till kassaflödet från investeringsverksamheten läggs köp av finansiella tillgångar på 2 200 tusen euro.</p>		
11	Koncernens likvida medel: klassificeringsfel	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Av revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 6) samt av not 25 till koncernbokslutet framgår att i koncernens likvida medel per 30.6.2025 ingår börsaktier för 2 800 tusen euro.</p> <p>Enligt IAS 7.7 undantas aktieinnehav från andra likvida medel än kassa och bank, såvida de inte till sin innebörd är andra likvida medel än kassa och bank, såsom preferensaktier som förvärvats kort innan de förfaller och som har en angiven tidpunkt för inlösen.</p> <p>Börsaktier motsvarar inte definitionen av likvida medel enligt IAS 7.7.</p> <p>Enligt IFRS 9.4.1.4 ska en finansiell tillgång värderas till verkligt värde via resultatet om den inte värderas till upplupet anskaffningsvärde i enlighet med punkt 4.1.2 i IFRS 9 eller till verkligt värde via övrigt totalresultat i enlighet med punkt 4.1.2A i IFRS 9.</p> <p>Börsaktier uppfyller inte villkoren enligt IFRS 9.4.1.2 för värdering till upplupet anskaffningsvärde eller villkoren enligt IFRS 9.4.1.2A att värdera en finansiell tillgång till verkligt värde via övrigt totalresultat.</p>	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen	5

		<p>Enligt revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 7) har dotterbolagets omsättningstillgångar i bokslutet uppskattats till anskaffningsvärdet 300 tusen euro, trots att likvideringsvärdet har varit betydligt lägre, dvs. 150 tusen euro.</p> <p>Av sammanfattningen kan man dessutom se att i fråga om bolaget har med koncernbokslutet också sammanställts nyttjanderättsposter till ett värde av totalt 1 100 tusen euro, som borde nedskrivnas. Tillgångarna borde i sin helhet ha sammanställts till likvideringsvärdet.³</p> <p>I koncernens not 32 (händelser efter bokslutet) nämns inte dotterbolagets konkurs och dess effekter. Enligt verksamhetsberättelsen har bolaget inte haft några händelser efter räkenskapsperiodens slut.</p> <p>Enligt IAS 2.9 ska varor i lager värderas till det lägsta av anskaffningsvärdet och nettoförsäljningsvärdet.</p> <p>Enligt IFRS 16:33 ska en leasetagare tillämpa IAS 36 Nedskrivningar för att avgöra om nyttjanderättstillgången har minskat i värde och redovisa varje nedskrivning som identifierats.</p> <p>Enligt IAS 10.9 b måste information som erhålls efter rapportperiodens slut och som indikerar att en tillgång redan vid rapportperiodens slut hade minskat i värde justeras. Till exempel företagets kunder går i konkurs efter rapportperiodens slut.</p> <p>Korrigeringsförfarande (koncernen):</p> <table data-bbox="504 1177 1400 1241"> <tr> <td>Per</td> <td>Material och tjänster</td> <td>150 tusen euro</td> </tr> <tr> <td>An</td> <td>Omsättningstillgångar</td> <td>150 tusen euro</td> </tr> </table>	Per	Material och tjänster	150 tusen euro	An	Omsättningstillgångar	150 tusen euro	<p>Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen (omsättningstillgångar och nyttjanderätter)⁴</p>	
Per	Material och tjänster	150 tusen euro								
An	Omsättningstillgångar	150 tusen euro								

³ För uppgiften fås fulla poäng utan denna observation. Tilläggs-poäng har dock getts, om denna observation har motiverats.

⁴ Eftersom rapporteringssätten är alternativa, har inga poäng getts för punkten i uppgift 2. Poäng har getts för uttalande med avvikande mening, om examinandena har upptäckt att både nyttjanderättsposten och omsättningstillgångarna är förenade med brister.

		<p>Per Nedskrivningar 1 100 tusen euro An Nyttjanderätter 1 100 tusen euro</p> <p>Händelser efter bokslutsdagen borde nämnas i koncernens not 32 och i verksamhetsberättelsen.</p>		
14	Förslag till vinstutdelning: felaktigt beräknad minoritetsutdelning	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>I styrelsens protokoll 2/2025–2026 (bilaga 11) föreslår styrelsen att ingen vinstutdelning betalas för räkenskapsperioden. I protokollet framför ekonomidirektören att beräknat i enlighet med aktiebolagslagen kan bolagets minoritetsägare inte kräva utdelning, eftersom koncernens resultat är förlustbringande.</p> <p>Beloppet av minoritetsutdelningen beräknas utifrån moderbolagets siffror.</p> <p>I punkten utbetalning av medel i verksamhetsberättelsen upprepas det felaktiga påståendet om minoritetsutdelning.</p> <p>Enligt ABL 13:7 ska som vinstutdelning betalas ut minst hälften av räkenskapsperiodens vinst efter avdrag för belopp som enligt bolagsordningen inte får delas ut, om aktieägare med minst en tiondel av alla aktier kräver det på en ordinarie bolagsstämma före beslutet om disposition av vinsten. En aktieägare kan emellertid inte kräva att som vinst skall delas ut ett större belopp än vad som enligt detta kapitel är möjligt utan borgenärernas samtycke och inte heller mer än åtta procent av bolagets eget kapital.</p> <p>Korrigeringsförfarande (moderbolaget): Hänvisningen till minoritetsutdelning borde strykas i förslaget till vinstutdelning i verksamhetsberättelsen.</p>	Skriftlig rapportering till styrelsen	2
15	Resultat per aktie: utestående aktier	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Av not 9 och not 26 till koncernbokslutet framgår att det totala antalet aktier i bolaget är 10 000 000 aktier, varav bolaget självt har innehaft 500 000 aktier sedan 2022.</p>	Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen	2

		<p>Av not 9 till bokslutet framgår att det egna aktierna inte har avdragits vid beräkningen av resultatet per aktie före utspädning.</p> <p>Enligt IAS 33.19 ska vid beräkningen av resultatet per aktie före utspädning antalet stamaktier utgöras av det vägda genomsnittliga antalet stamaktier som har varit utestående under perioden.</p> <p>Not 9 är således felaktig:</p> <p>Den räkenskapsperiod som avslutades 30.6.2025:</p> <p>Räkenskapsperiodens resultat -5 200 tusen euro Antalet utstående aktier 9 500 000 Resultat per aktie före utspädning -0,55 euro</p> <p>Den räkenskapsperiod som avslutades 30.6.2024:</p> <p>Räkenskapsperiodens resultat 14 400 tusen euro Antalet utstående aktier 9 500 000 Resultat per aktie före utspädning 1,52</p> <p>Det resultat per aktie före utspädning som presenterats i koncernbokslutets resultaträkning korrigeras:</p> <p>Den räkenskapsperiod som avslutades 30.6.2025: Resultat per aktie före utspädning -0,55</p> <p>Den räkenskapsperiod som avslutades 30.6.2024: Resultat per aktie före utspädning 1,52</p> <p>Korrigeringsförfarande (koncernen):</p>	<p>Alternativ: Skriftlig rapportering till styrelsen⁵</p>	
--	--	---	--	--

⁵ Eftersom rapporteringssätten är alternativa, har inga poäng getts för punkten i uppgift 2.

		Nyckeltalen korrigeras i bokslutet och noten korrigeras.		
16	Resultat per aktie: utspädningseffekt	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Av not 9 till bokslutet framgår att de aktierelaterade incitamentsprogrammets utspädningseffekt har beaktats vid beräkningen av resultatet per aktie efter utspädning (-5,1 miljoner euro / 10 196 178 aktier = -0,51 euro per aktie) under den räkenskapsperiod som avslutades 30.6.2025, trots att det minskar förlusten per aktie (-0,51 euro per aktie) jämfört med resultatet per aktie före utspädning (-0,52 euro per aktie).</p> <p>Enligt IAS 33.41 ska potentiella stamaktier anses ge upphov till en utspädningseffekt när, och endast när, en konvertering av dem till stamaktier medför en högre förlust per aktie.</p> <p>Den räkenskapsperiod som avslutades 30.6.2025:</p> <p>Räkenskapsperiodens resultat -5 200 000 euro Antalet utestående aktier 9 500 000 Resultat per aktie före utspädning -0,55 euro</p> <p>Resultat per aktie efter utspädning -0,55</p> <p>Korrigeringsförfarande (koncernen):</p> <p>Det resultat per aktie efter utspädning som presenterats i koncernbokslutets resultaträkning korrigeras.</p>	<p>Uttalande med avvikande mening om koncernbokslutet enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen</p> <p>Alternativ: skriftlig rapportering till styrelsen⁶</p>	2
17	Brister i noterna: effekter av klimatförändringar	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>I hållbarhetsförklaringens beskrivning av klimatrisker (ESRS 2 SBM-3) nämns omständigheter som inte har tagits upp i noterna som omständigheter som kräver</p>	Skriftlig rapportering till styrelsen (bristfällig not)	2

⁶ Eftersom rapporteringssätten är alternativa, har inga poäng getts för punkten i uppgift 2.

		<p>övervägande, särskilt behovet av investeringar för att minska översvämningsrisken för data- och servercentralens verksamhet.</p> <p>I not 4 konstateras att ledningen har beaktat inverkningarna av klimatförändringar när koncernbokslutet upprättas. I noten konstateras att dessa har inte haft någon väsentlig inverkan på bedömningarna eller övervägandena. Investeringsbehovet har inte nämnts.</p> <p>ESMA Report The Heat is On: Disclosures of Climate-Related Matters in the Financial Statements</p> <p>Enligt IAS 1.125 ska ett företag upplysa om de antaganden det gör om framtiden, och andra viktiga källor till osäkerheter i uppskattningar vid rapportperiodens slut, som innebär en betydande risk för en väsentlig justering av de redovisade värdena för tillgångar och skulder under det kommande räkenskapsåret.</p> <p>Korrigeringsförfarande (koncernen) Bokslutets noter bör kompletteras i fråga om det klimatrelaterade investeringsbehovet.</p>		
18	Brister i noterna: kovenanter	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Enligt punkt 5 i styrelsens protokoll 1/2025–2026 hänför sig ett kovenantvillkor till bolagets finansiella leasingavtal (dessutom revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 9)).</p> <p>I noterna till bokslutet saknas väsentlig information om kovenanter. Det har inte lämnats någon information om typen av kovenanter, skuldbeloppen eller testningstidpunkterna.</p> <p>IAS 1.76ZA Vid tillämpning av punkterna 69–75 kan ett företag klassificera skulder som följer av låneavtal som långfristiga när företagets rättigheter att senarelägga reglering av dessa skulder är villkorad av att företaget uppfyller kovenanter inom tolv månader efter rapportperioden (se punkt 72B b). I sådana situationer ska företaget lämna</p>	Skriftlig rapportering till styrelsen (bristfällig not)	2

		<p>uppglysningar i noterna som gör det möjligt för användare av finansiella rapporter att förstå risken för att skulderna kan bli återbetalningsbara inom tolv månader efter rapportperioden, inbegripet</p> <p>a. information om kovenanterna (inbegripet typ av kovenant och när företaget när skyldigt att uppfylla dem) och det redovisade värdet av relaterade skulder.</p> <p>b. eventuella sakförhållanden och omständigheter som tyder på att företaget kan ha svårt att uppfylla kovenanterna, till exempel att företaget under eller efter rapportperioden har vidtagit åtgärder för att undvika eller minska en potentiell överträdelse. Sådana sakförhållanden och omständigheter skulle också kunna inbegripa situationen att företaget inte skulle ha uppfyllt kovenanterna om bedömningen av uppfyllandet skulle göras på grundval av företagets omständigheter vid slutet av rapportperioden.</p> <p>Korrigeringsförfarande (koncernen): Information enligt IAS 1.76ZA om kovenanterna och de skulder som hänför sig till dem lämnas i noterna.</p>		
19	Brister i noterna: antaganden som använts för att fastställa nyttjandevärdet vid nedskrivningsprövning av goodwill	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Av revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 11) framgår att de viktigaste antagandena som använts i kassaflödesprognosen för den kassaflödesgenererade enheten Pehmotuote Molntjänster / CGU är terminalårets tillväxt, WACC samt rörelsebidrag.</p> <p>I not 14 till koncernbokslutet har inte presenterats den information som IAS 36:134 d i-ii förutsätter i fråga om antagandet som gäller CGU Pehmotuote Molntjänsters rörelsebidrag.</p> <p>Till noterna till koncernbokslutet ska fogas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • information om att rörelsebidraget är ett viktigt antagande för CGU Molntjänster (IAS 36.134 d i • en beskrivning av företagsledningens metod för att fastställa det värde som innefattas i rörelsebidraget, huruvida det värdet återspeglar tidigare erfarenheter eller, i tillämpliga fall, är i överensstämmelse med externa 	Skriftlig rapportering till styrelsen (bristfällig not)	2

		<p>informationskällor, och, om så inte är fallet, hur och varför de skiljer sig från tidigare erfarenheter eller externa informationskällor. (IAS 36.134 d ii)</p> <p>Korrigeringsförfarande:</p> <p>Den information som saknas och som IAS 36.134 d i-ii förutsätter fogas till noten.</p>		
20	<p>Brister i noterna: information om känslighet vid prövning av CGU Pehmotuote Molntjänsters goodwill.</p>	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>Av revisorernas sammanfattning (bilaga 12, punkt 11) framgår att alla viktiga antaganden som använts för CGU Pehmotuote Molntjänster är förenade med betydande osäkerhet på grund av den dåliga marknadssituationen. Koncernledningen följer noga CGU Molntjänsters utveckling varje månad. Koncernen kommer att uppdatera prognoserna i samband med följande delårsöversikt. I noterna till koncernbokslutet presenteras inte information om känsligheten i fråga om det redovisade värdet för Molntjänsters återstående goodwill i balansräkningen (8 400 tusen euro) 30.6.2025.</p> <p>Enligt IAS 1.125 ska ett företag upplysa om de antaganden det gör om framtiden, och andra viktiga källor till osäkerheter i uppskattningar vid rapportperiodens slut, som innebär en betydande risk för en väsentlig justering av de redovisade värdena för tillgångar under det kommande räkenskapsåret.</p> <p>Enligt IAS 1.129 utformar ett företag upplysningarna i punkt 125 på ett sätt som hjälper användare av finansiella rapporter att förstå de bedömningar som företagsledningen gör avseende framtiden och andra källor till osäkerhet i uppskattningar. Enligt IAS 1.129 lämnar ett företag upplysningar om till exempel</p> <ul style="list-style-type: none"> • karaktär på antaganden eller annan osäkerhet i uppskattningen • redovisade värdens känslighet för de metoder, antaganden och uppskattningar som beräkningen av dessa värden bygger på, inklusive anledningarna till känsligheten • det förväntade utfallet av en osäkerhet 	<p>Skriftlig rapportering till styrelsen (bristfällig not)</p>	2

		<ul style="list-style-type: none"> • en förklaring av ändringar som gjorts av tidigare antaganden rörande dessa tillgångar och skulder. <p>Korrigeringsförfarande:</p> <p>Den information som saknas och som IAS 1.125 och IAS 1.129 förutsätter fogas till noten.⁷</p>		
21	Bokslutets underskrifter: BFL-yttranden saknas	<p>Granskningsobservation och motiverad bedömning:</p> <p>På bokslutets underskriftssida saknas yttranden enligt BFL 3:7.</p> <p>Enligt BFL 3:7 ska det i fråga om börsnoterade företag, omedelbart före styrelseledamöternas i 1 och 2 mom. avsedda underskrifter, antecknas ett yttrande om att</p> <p>1) bokslutet, som upprättats i enlighet med tillämpliga bestämmelser om bokslut, ger en rättvisande bild av tillgångarna, förpliktelserna, den ekonomiska ställningen samt vinsterna och förlusterna både i fråga om företaget självt och i fråga om den helhet som utgörs av de företag som omfattas av företagets koncernbokslut,</p> <p>2) det i verksamhetsberättelsen ingår en redogörelse som ger en sanningsenlig bild av utvecklingen och resultatet av affärsverksamheten i företaget å ena sidan och i den helhet av företag som omfattas av koncernbokslutet å andra sidan samt en beskrivning av de mest relevanta riskerna och osäkerhetsfaktorerna och företagets ställning i övrigt, och</p> <p>3) den hållbarhetsrapport som ingår i verksamhetsberättelsen är upprättad med iakttagande av de rapporteringsstandarder som avses i 7 kap. och med iakttagande av artikel 8 i taxonomiförordningen.</p> <p>Korrigeringsförfarande:</p> <p>Yttrandena bör fogas till balansboken.</p>	Skriftlig rapportering till styrelsen	3

⁷ I bedömningen har som alternativ godkänts att den information som IAS 36.134 f förutsätter fogas till noten.

22	Sammanfattning av felen	<p>Utvärdering av felaktigheter (ISA 450)</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 1 200 tusen euro i koncernen och 1 000 tusen euro i moderbolaget.</p> <p>Väsentliga fel i koncernbokslutet:</p> <p>Väsentliga fel som ska rapporteras till styrelsen (över 1 200 tusen euro):</p> <table border="1" data-bbox="495 651 1641 1310"> <thead> <tr> <th data-bbox="495 724 1070 762">Fel</th> <th data-bbox="1070 651 1272 762">Inverkan på koncernens resultat</th> <th data-bbox="1272 651 1473 762">Inverkan på koncernens eget kapital</th> <th data-bbox="1473 651 1641 762">Klassificering</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="495 762 1070 801">1. Intäktsföring av försäljning: förlustavtal</td> <td data-bbox="1070 762 1272 801">-1 500</td> <td data-bbox="1272 762 1473 801">-1 500</td> <td data-bbox="1473 762 1641 801"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="495 801 1070 871">3. Internt utvecklade program: föråldrad teknik</td> <td data-bbox="1070 801 1272 871">-1 500</td> <td data-bbox="1272 801 1473 871">-1 500</td> <td data-bbox="1473 801 1641 871"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="495 871 1070 941">6. Uppsägning av verkställande direktören: uppsägningsersättning</td> <td data-bbox="1070 871 1272 941">-1 500</td> <td data-bbox="1272 871 1473 941">-1 500</td> <td data-bbox="1473 871 1641 941"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="495 941 1070 1011">7. Uppsägning av verkställande direktören: aktierelaterade betalningar</td> <td data-bbox="1070 941 1272 1011">+1 800</td> <td data-bbox="1272 941 1473 1011">0</td> <td data-bbox="1473 941 1641 1011"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="495 1011 1070 1050">8. Miljöförpliktelse</td> <td data-bbox="1070 1011 1272 1050">-1 500</td> <td data-bbox="1272 1011 1473 1050">-1 500</td> <td data-bbox="1473 1011 1641 1050"></td> </tr> <tr> <td data-bbox="495 1050 1070 1177">10. Kassaflödesanalys: presentation av börsaktier och finansiella intäkter</td> <td data-bbox="1070 1050 1272 1177"></td> <td data-bbox="1272 1050 1473 1177"></td> <td data-bbox="1473 1050 1641 1177">600 2 200 2 800</td> </tr> <tr> <td data-bbox="495 1177 1070 1248">11. Koncernens likvida medel: klassificeringsfel</td> <td data-bbox="1070 1177 1272 1248"></td> <td data-bbox="1272 1177 1473 1248"></td> <td data-bbox="1473 1177 1641 1248">2 800</td> </tr> <tr> <td data-bbox="495 1248 1070 1310">13. Ett dotterbolags konkurs efter bokslutsdagen</td> <td data-bbox="1070 1248 1272 1310">- 1 250⁸</td> <td data-bbox="1272 1248 1473 1310">- 1 250</td> <td data-bbox="1473 1248 1641 1310"></td> </tr> </tbody> </table>	Fel	Inverkan på koncernens resultat	Inverkan på koncernens eget kapital	Klassificering	1. Intäktsföring av försäljning: förlustavtal	-1 500	-1 500		3. Internt utvecklade program: föråldrad teknik	-1 500	-1 500		6. Uppsägning av verkställande direktören: uppsägningsersättning	-1 500	-1 500		7. Uppsägning av verkställande direktören: aktierelaterade betalningar	+1 800	0		8. Miljöförpliktelse	-1 500	-1 500		10. Kassaflödesanalys: presentation av börsaktier och finansiella intäkter			600 2 200 2 800	11. Koncernens likvida medel: klassificeringsfel			2 800	13. Ett dotterbolags konkurs efter bokslutsdagen	- 1 250 ⁸	- 1 250		<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> <p>Anmärkning enligt 3 kap. 5 § i revisionslagen</p>	4
Fel	Inverkan på koncernens resultat	Inverkan på koncernens eget kapital	Klassificering																																					
1. Intäktsföring av försäljning: förlustavtal	-1 500	-1 500																																						
3. Internt utvecklade program: föråldrad teknik	-1 500	-1 500																																						
6. Uppsägning av verkställande direktören: uppsägningsersättning	-1 500	-1 500																																						
7. Uppsägning av verkställande direktören: aktierelaterade betalningar	+1 800	0																																						
8. Miljöförpliktelse	-1 500	-1 500																																						
10. Kassaflödesanalys: presentation av börsaktier och finansiella intäkter			600 2 200 2 800																																					
11. Koncernens likvida medel: klassificeringsfel			2 800																																					
13. Ett dotterbolags konkurs efter bokslutsdagen	- 1 250 ⁸	- 1 250																																						

⁸ För fulla poäng har inte krävts observationen som gäller dotterbolagets konkurs.

	Väsentliga fel totalt	-5 450	-7 250		
	Icke-väsentliga fel som ska rapporteras till styrelsen (60–1 200 tusen euro):				
		Inverkan på koncernens resultat	Inverkan på koncernens eget kapital	Klassificering	
	Fel				
	2. Intäktsföring av försäljning: lång betalningstidtabell	-200	-200		
	4. Aktiverade utbildningsutgifter	-470	-470		
	5. Förvaltningsfastigheter	-200	-200		
	Icke-väsentliga fel totalt	-870	-870		
	Fel som gäller koncernen totalt	-6 320	-8 120		
	Väsentliga fel i moderbolagets bokslut: Väsentliga fel som ska rapporteras till styrelsen (över 1 000 tusen euro):				
		Inverkan på moderbolagets resultat	Inverkan på moderbolagets eget kapital	Klassificering	
	Fel				
	1. Intäktsföring av försäljning: förlustavtal	-1 500	-1 500		
	6. Uppsägning av verkställande direktören: uppsägningsersättning	-1 500	-1 500		

	Väsentliga fel totalt		- 3 000	-3 000		
	Icke-väsentliga fel som ska rapporteras till styrelsen (50 – 1 000 tusen euro):					
		Fel	Inverkan på moderbolagets resultat	Inverkan på moderbolagets eget kapital	Klassificering	
	Icke-väsentliga fel		0	0		
	Fel som gäller moderbolaget totalt		-3 000	-3 000		
	Väsentliga fel och brister i noterna och verksamhetsberättelsen samt övriga brister:					
	Koncernen, noter som saknas/är felaktiga:					
	9. Affär med en närstående part					
	13. Ett dotterbolags konkurs efter bokslutsdagen					
	15. Felaktigt resultat per aktie: utestående aktier					
	16. Felaktigt resultat per aktie: utspädningseffekt					
	17. Effekter av klimatförändringar					
	18. Information om kovenanter					
	19. Information om antaganden som använts för att fastställa nyttjandevärdet vid prövning av goodwill					
	20. Information om känslighet vid prövning av CGU Pehmotuote Molntjänsters goodwill					
	Moderbolaget, noter som saknas/är felaktiga:					
	9. Affär med en närstående part					
	21. BFL-yttranden saknas i anslutning till bokslutets underskrifter					

		<p>Uppgifter som saknas i verksamhetsberättelsen och övriga brister: 14. I förslaget till vinstutdelning i verksamhetsberättelsen bör hänvisningen till minimiutdelning strykas.</p> <p>Sammanfattning: Koncernbokslutet och moderbolagets bokslut innehåller genomgående väsentliga fel, eftersom de ovannämnda väsentliga felen överskrider väsentlighetsgränsen och har en betydande inverkan på många enskilda bokslutsposter.</p> <p>Därför ska revisorn i revisionsberättelsen ge ett uttalande om koncernbokslutet och moderbolagets bokslut med avvikande mening. Eftersom uttalandet om koncernbokslutet och moderbolagets bokslut lämnas med avvikande mening, ska revisorn ge styrelsen och verkställande direktören en anmärkning.</p> <p>Koncernbokslutet och moderbolagets bokslut innehåller genomgående väsentliga 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.</p>		

Totalt 80 poäng

Uppgift 2 (20 poäng)**REVISIONSBERÄTTELSE**

Till bolagsstämman i Pehmotuote Abp

Revision av bokslutet**Uttalande med avvikande mening**

Vi har utfört en revision av bokslutet för Pehmotuote Abp (FO-nummer 1234567-8) för räkenskapsperioden 1.7.2024–30.6.2025. Bokslutet omfattar koncernens balansräkning, resultaträkning, rapport över totalresultatet, kalkyl över förändringar i eget kapital, kassaflödesanalys 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 1–8 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 IFRS-redovisningsstandarder, så som de har antagits av EU
- ger bokslutet på grund av väsentligheten i de omständigheter som beskrivs i punkterna 9–10 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 revisionsutskottet.

Grund för uttalande med avvikande mening***Koncernbokslutet***

1. Moderbolaget har det förlustbringande projektet Alfa, som är ett projekt till fast pris. För projektet har inte redovisats en avsättning för förlust enligt IAS 37.66. En korrigerig av felet till följd av detta skulle försämra räkenskapsperiodens resultat och öka avsättningarna med 1 500 tusen euro.

2. Det svenska dotterbolaget har under räkenskapsperioden aktiverat 1 500 euro i programutveckling för ett projekt i anslutning till föråldrad teknik, som inte har kostnadsförts som en nedskrivning i resultaträkningen. En korrigerig av felet till följd av detta skulle försämra räkenskapsperiodens resultat och minska de immateriella tillgångarna med 1 500 tusen euro.

3. Moderbolagets verkställande direktör har sagts upp 30.6.2025 utan skyldighet att utföra arbete. För lönen för uppsägningstiden och engångsersättningen har inte redovisats en avsättning i enlighet med IAS 19.165. En korrigerig av felet skulle försämra räkenskapsperiodens resultat och öka resultatregleringarna med 1 500 tusen euro.

4. Moderbolagets uppsagda verkställande direktör har inte rätt att behålla de arvoden som beviljats honom på grund av det långsiktiga incitamentsystemet. Arvodena har kostnadsförts i strid med IFRS 2.19. En korrigerig av felet skulle förbättra räkenskapsperiodens resultat med 1 800 tusen euro,

men skulle inte inverka på det totala beloppet av eget kapital.

5. Enligt myndigheternas beslut motsvarar verksamheten hos koncernens svenska dotterbolag inte miljötillståndet, och myndigheterna förutsätter att den kyllösning som är i användning åtgärdas. I koncernbokslutet har en miljöavsättning enligt IAS 37.14 inte redovisats. En korrigerig av felet till följd av detta skulle försämra räkenskapsperiodens resultat och öka avsättningarna med 1 500 tusen euro.

6. I koncernens likvida medel 30.6.2025 ingår 2 800 tusen euro i börsaktier i strid med IAS 7.7. En korrigerig av felet till följd av detta skulle minska balansräkningens finansiella tillgångar med 2 800 tusen euro och öka balansräkningens finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde med 2 800 tusen euro.

7. Koncernen har placerat likvida medel på 2 200 tusen euro i börsaktier. Köpet av finansiella tillgångar under den period som avslutades 30.6.2025 har inte presenterats i kassaflödet från investeringsverksamheten i koncernens kassaflödesanalys. I koncernens kassaflödesanalys ingår 600 tusen euro i intäkter av orealiserade förändringar i börsaktiers verkliga värde. I kassaflödesanalysens likvida medel 30.6.2025 ingår 2 800 tusen euro i börsaktier som inte motsvarar definitionen av likvida medel i IAS 7.7. En korrigerig av felet till följd av detta skulle minska kassaflödet från den löpande verksamheten med 600 tusen euro, öka kassaflödet från investeringsverksamheten med 2 200 tusen euro samt minska koncernens finansiella tillgångar med 2 800 tusen euro.

8. I fråga om dotterbolaget Kovatuote Ab, som försatts i konkurs efter bokslutsdagen, har med koncernbokslutet sammanställts omsättningstillgångar och nyttjanderättsposter i strid med IAS 2.9 och IAS 36. En korrigerig av felet till följd av detta skulle försämra räkenskapsperiodens resultat med 1 250 tusen euro, minska omsättningstillgångarna med 150 tusen euro och nyttjanderättsposterna med 1 100 tusen euro. Dotterbolagets konkurs har inte nämnts i noterna.¹

Moderbolagets bokslut

9. Moderbolaget har det förlustbringande projektet Alfa, som är ett projekt till fast pris. För projektet har inte redovisats en avsättning för förlust enligt BFL 5:14. En korrigerig av felet till följd av detta skulle försämra räkenskapsperiodens resultat och öka avsättningarna med 1 500 tusen euro.

10. Moderbolagets verkställande direktör har sagts upp 30.6.2025 utan skyldighet att utföra arbete. För lönen för uppsägningstiden och engångsersättningen har inte redovisats en avsättning i enlighet med BFL 5:1. En korrigerig av felet skulle försämra räkenskapsperiodens resultat och öka resultatregleringarna med 1 500 tusen euro.

Vi har utfört vår revision i enlighet med god revisions sed i Finland. Vårt ansvar enligt god revisions sed beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar för revisionen 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 7 till koncernbokslutet.

¹ Denna punkt ingår inte i revisionsberättelsen, om examinanden i uppgift 1 har observerat endast värderingsfelet som gäller antingen omsättningstillgångar eller nyttjanderättsposter, och examinanden då har beslutat att endast rapportera observationen till styrelsen. Av denna orsak har inga poäng fördelats för punkten.

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 misstag.

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 företagets fortlevnad.

Antagandet om företagets fortlevnad 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 för 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 misstag, 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 revisions sed 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 revisions sed 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 företagets fortlevnad 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.
- Planerar och utför vi koncernrevisionen för att inhämta tillräckliga och ändamålsenliga revisionsbevis avseende den finansiella informationen för företag eller affärsenheter inom koncernen som grund för att lämna ett uttalande avseende koncernbokslutet. Vi ansvarar för styrning, övervakning och genomgång av det revisionsarbete som utförts för koncernrevisionens syfte. Vi är ensamt ansvariga för vårt revisionsuttalande.

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 revisor från och med 1.7.2021 oavbrutet i fyra år.

Övrig information

Styrelsen och verkställande direktören ansvarar för den övriga informationen. Den övriga informationen omfattar 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 i enlighet med gällande bestämmelser om upprättande av verksamhetsberättelse med undantag för den information i hållbarhetsrapporten som det föreskrivs om i 7 kap. i bokföringslagen och i standarderna om hållbarhetsrapportering.

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

Vårt uttalande omfattar inte den information i hållbarhetsrapporten som det föreskrivs om i 7 kap. i bokföringslagen och i standarderna om hållbarhetsrapportering.

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 samma orsaker är väsentligt felaktig med avseende på de siffror och övrig information i verksamhetsberättelsen som påverkas av de omständigheter som beskrivs i avsnitt 1–10 i Grund för uttalande med avvikande mening i vår revisionsberättelse.

Anmärkningar

Som anmärkning framför vi att på grund av de omständigheter som beskrivs i avsnittet *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 framför vi att moderbolaget har under räkenskapsperioden sålt en av sina fastigheter till ett fastighetsbolag som helt och hållet ägs av en styrelseledamot. Denna transaktion med en närstående part har inte varit förenlig med bolagets intresse (ABL 1:8, ABL 1:7. Styrelsen har inte beaktat bestämmelserna om jäv i samband med beslutsfattandet om transaktionen med en närstående part (ABL 6:4 a).

Som anmärkning framför vi att moderbolaget har inte lämnat en ersättningsrapport före bolagsstämman 15.10.2024. Enligt 7:7 b i värdepappersmarknadslagen ska en aktieemittent offentliggöra en ersättningsrapport senast tre veckor före den bolagsstämma på vilken rapporten ska behandlas.

Helsingfors den 6 september 2025

Syväsyytäys Ab
Revisiönssamanslutning

Kaino Koskela
CGR

Syväsyytäys Ab
Smalgränden 1
00111 Helsingfors

Uppgift 3 (10 poäng)

1. I vilken balanspost tas investeringsinstrumentet Tavaratalokiinteistö Ab upp i Försäkringsaktiebolaget Nirris balansräkning för den räkenskapsperiod som avslutas 31.12.2025? (1p)

Enligt avsnitt 12.2.2 stycke 16 i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 14/2012 upptas i fastighetsaktier aktier i ömsesidiga och övriga bostads- och fastighetssammanslutningar.	0,5 poäng
Således upptas aktierna i balansräkningen på raden Placeringar i fastigheter – Fastigheter och fastighetsaktier i balansräkningsschemat enligt SHMFbs / avsnitt 12.1 i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 14/2012.	0,5 poäng

2. Hur borde Försäkringsaktiebolaget Nirri värdera och presentera investeringsinstrumentet Tavaratalokiinteistö Ab i sitt bokslut för räkenskapsperioden 2025? (3p)

Förvaltningsfastigheter värderas till anskaffningsutgiften i enlighet med 8:16.1 i försäkringsbolagslagen (521/2008).	0,5 poäng
Enligt avsnitt 5.1 styckena (4) och (5) i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 14/2012 definieras anskaffningsutgiften för placeringar i BFL 4:5 och i 8:4.7 i försäkringsbolagslagen.	0,5 poäng
(6) Om indirekta utgifter inräknas i anskaffningsutgiften, ska bokföringsnämndens allmänna anvisning om hur fasta utgifter kan inkluderas i anskaffningsutgiften för en tillgång iakttas (31.1.2006).	0,5 poäng
Vid värdering till anskaffningsutgiften ska fastighetsplaceringars verkliga värde dock uppges i noterna till bokslutet (hänvisning: antingen 3:9.1 i Social- och hälsovårdsministeriets förordning om försäkringsföretags bokslut och koncernbokslut (614/2008) eller avsnitt 14.12.1 i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 14/2012)	0,5 poäng
Fastighetsinvesteringars verkliga värde bestäms på det sätt som anges i avsnitt 10.1.1 i Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar (14/2012).	0,5 poäng
Enligt 8:4 i försäkringsbolagslagen tillämpas bokföringslagen på försäkringsbolags bokslut, om inte något annat föreskrivs i 2 mom. På försäkringsbolags bokslut tillämpas således BFL 5:2 a och 2 b, och placeringarna kan alternativt värderas till verkligt värde, varvid vid upptagandet och presentationen i bokslutet iakttas de redovisningsstandarder som godkänts genom IAS-förordningen. Enligt BFF (1339/1997) 2:2 a ska noterna innehålla uppgift om de värderingsprinciper och -metoder samt periodiseringsprinciper och -metoder som följts vid upprättandet av bokslutet.	0,5 poäng

3. Vilken lagstiftning bör Försäkringsaktiebolaget Nirri särskilt beakta i fråga om de finansieringsalternativ som bolagets ekonomidirektör föreslagit (finansiering av förvärvet med antingen ett banklån eller alternativt ett kapitallån från ett systerbolag) (2p)

Ett försäkringsbolag får ta upp krediter endast i de fall som anges i 15:1 i försäkringsbolagslagen (521/2008). Således får försäkringsbolaget inte ta ett banklån för att förvärva en placering.	1 poäng
Enligt 15:1 i försäkringsbolagslagen får ett försäkringsbolag uppta ett kapitallån. Enligt 15:1.2 ska försäkringsbolaget underrätta Finansinspektionen om upptagande av kapitallån. På kapitallån som tas av försäkringsbolag tillämpas utöver 15:2 även bestämmelserna om aktiebolag i ABL 12:2.	1 poäng

4. Om man antar att den relevanta lagstiftning som gäller saken förblir oförändrad, måste Försäkringsaktiebolaget Nirri upprätta ett koncernbokslut efter att ha förvärvat hela aktiestocken i Tavaratalokiinteistö Ab? (2p)

I 8:4 i försäkringsbolagens konstateras att bokföringslagen tillämpas på försäkringsbolags bokslut, om inte något annat föreskrivs i 2 eller 3 mom. När man överväger skyldigheten att upprätta koncernbokslut ska alltså bokföringslagens bestämmelser iakttas.	0,5 poäng
Trots att bolaget uppfyller definitionen på en liten koncern (BFL 1:6 a), får den inte låta bli att upprätta koncernbokslut med stöd av BFL 6:1.3, eftersom moderbolaget är ett företag av allmänt intresse. (Alternativt hänvisning till Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar 14/2012 avsnitt 17.1.1. : (7) Ett försäkringsbolag och en försäkringsförening ska upprätta ett koncernbokslut oberoende av koncernens storlek, såvida bolaget eller föreningen inte befrias från denna skyldighet med stöd av BFL 6:1.4–7. (Utfärdats 9.3.2016, gäller från 1.4.2016) (8) Skyldigheten att upprätta koncernbokslut uppkommer på grundval av sådant bestämmande inflytande som definieras närmare i ABL 8:12 och BFL 1:5.)	0,5 poäng
Man får inte heller låta bli att upprätta koncernbokslut med stöd av BFL 6:1.6, eftersom dotterföretaget är väsentligt för att ge en rättvisande bild av koncernen under den avslutade och den föregående räkenskapsperioden.	0,5 poäng
Försäkringsaktiebolaget Nirri ska upprätta ett koncernbokslut efter att det har förvärvat hela aktiestocken, varvid det bestämmande inflytandet har övergått.	0,5 poäng

5. Kan Försäkringsaktiebolag Nirri frivilligt upprätta bokslutet för räkenskapsperioden 2025 i enlighet med IFRS-standarderna? (2p)

<p>I 8:4:3 i försäkringsbolagslagen (521/2008) konstateras att bokföringslagens 7 a:3 om frivillig tillämpning av internationella redovisningsstandarder inte tillämpas på försäkringsbolags bokslut.</p> <p>ELLER</p> <p>I Bokföringsnämndens utlåtande 1939/2015 har bokföringsnämnden uppmärksammat att i 8:4.2 i utkastet till försäkringsbolagslag förbjuds försäkringsbolag fortfarande kategoriskt möjlighet att upprätta sitt separata bokslut i enlighet med IFRS, på det sätt som BFL 7 a:3 tillåter för andra bokföringsskyldiga.</p>	1,0 poäng
<p>Till skillnad från andra branscher har således företag i försäkringsbranschen inte frivillig rätt att upprätta sina separata bokslut i enlighet med internationella redovisningsstandarder.</p> <p>ELLER</p> <p>I Bokföringsnämndens utlåtande 1939/2015 anser bokföringsnämnden att det inte längre är skäl att förbjuda företag som bedriver liv- eller annan försäkringsverksamhet att upprätta sitt separata bokslut i enlighet med IFRS.</p>	1,0 poäng