

Granskningen av det engelska dotterbolaget slutförd

- **Reserveringar:**
 - Den initiala justeringen avseende bokföringsfel om 80 MSEK kvarstår (resultatfört i andra kvartalet 2003)
 - Ytterligare reservering om 104 MSEK belastar tredje kvartalet för att säkerställa överensstämmelse med koncernens policy avseende icke fördelade inbetalningar
 - Kostnad för granskning, nya processer och rutiner uppgår till 48 MSEK av vilka 41 MSEK belastar det tredje kvartalet
- **Bevis för avsiktligt missvisande resultat- och balansräkningar – möjligheten till rättsliga åtgärder utreds**
- **Nya arbetsprocesser för finansiell rapportering och kontrollfunktioner implementerade under 2003**

Presskonferens idag kl 10.00 på Operaterassen i Stockholm

Intrum Justitia bjuder in till presskonferens för journalister och analytiker **idag kl. 10.00** på Operaterassen i Stockholm. Koncernchef Jan Roxendal och ordförande Bo Ingemarson presenterar sina slutsatserna från granskningen och redogör för resultatet för tredje kvartalet 2003 samt svarar på frågor. Konferensen kommer att hållas på **svenska**. För att lyssna på konferensen ring +46 8 500 500 91. Intrum Justitias ordförande, koncernchef och andra medlemmar ur företagsledningen kommer att vara tillgängliga för enskilda intervjuer efter presskonferensen.

Telefonkonferens idag kl 15.00

Slutsatserna från granskningen och resultatet för tredje kvartalet kommer att presenteras på **engelska** på en telefonkonferens **idag kl. 15.00**. Ring följande nummer för att lyssna: +44 208 5152319 eller +1 800 814 4941. Intrum Justitia representeras av koncernchef Jan Roxendal och CFO Bertil Persson. Konferensen kommer även att sändas på Internet. En inspelning av telefonkonferensen är tillgänglig ungefär en timme efter det att konferensen avslutats. Inspelelingen kommer att vara tillgänglig under 48 timmar. Numret för inspelelingen är +44 208 7972499, kod: 948806#.

Intrum Justitia, Europas ledande koncern för tjänster inom kreditadministration, har till största del slutfört granskningen av sitt engelska dotterbolag efter tillkännagivandet den 28 juli 2003 att felaktigheter i redovisningen hade upptäckts och att en fullständig granskning omedelbart hade inletts.

Omfattning, mål och slutsatser av granskningen presenteras i bilaga 1. Se även delårsrapporten för det tredje kvartalet, vilken publicerats idag.

Den initiala justeringen för att hantera felaktigheterna har bedömts som tillräcklig, ytterligare reservering nödvändig för icke fördelade inbetalningar

Med stöd i granskningen har styrelse och ledning fastställt att de ekonomiska effekterna av de identifierade felaktigheterna uppgår till 80 MSEK, vilket bokförts som en jämförelsestörande post i det andra kvartalet 2003. Justeringen hänför sig till historiska felaktigheter i redovisningen såsom överskattade intäkter och tillgångar.

Vidare har granskningen identifierat behovet av ytterligare reservering för att täcka det sätt som den engelska verksamheten har hanterat icke fördelade inbetalningar under ett antal år. Den totala reserveringen som belastar tredje kvartalet uppgår till 104 MSEK, och är baserad på en anpassning för det engelska dotterbolaget med avseende på koncernens policy beträffande icke fördelade inbetalningar.

Reserveringsbehov fördelat på år och kvartal

Som framgår av granskningen har ett antal faktorer påverkat redovisningen av verksamheten i det engelska dotterbolaget. De identifierade felaktigheterna härrör från ett stort antal transaktioner som i många fall ingår en i en längre kedja av transaktioner över ett antal år. Detta i förening med att vissa felaktigheter ej kan spåras tillbaks till felkällan gör det omöjligt att återskapa korrekta siffror för tidigare redovisningsperioder.

Trots detta har företagsledningen tagit fram en preliminär fördelning av justeringarna för såväl bokföringsfel som icke fördelade inbetalningar för de senaste tre åren och tidigare period.

SEK '000	1999 och tidigare	2000	2001	2002 (Q1)	2002 (Q2)	2002 (Q3)	2002 (Q4)	2002 helår	Totalt
Bokföringsfel	3 000	3 000	8 000	13 500	14 200	4 300	34 000	66 000	80 000
Icke fördelade inbetalningar	69 300	6 700	11 300	4 200	4 200	4 200	4 200	16 700	104 000
Totalt	72 300	9 700	19 300	17 700	18 400	8 500	38 200	82 700	184 000

Källa: Bolagets bedömning

Finansiella konsekvenser

Kostnaden för granskningen beräknas uppgå till 34 MSEK, vilket har belastat tredje kvartalet som en jämförelsestörande post. Kostnader för förbättrade processer och kontrollfunktioner beräknas uppgå till 14 MSEK, av vilka 7 MSEK kostnadsförts under tredje kvartalet.

De sammantagna reserveringarna och kostnaderna för fel och brister, granskning, processer och rutiner i England uppgår till 232 MSEK, av vilka 80 MSEK belastat det andra kvartalet, 145 det tredje kvartalet och 7 MSEK beräknas belasta det fjärde kvartalet 2003.

Medvetna modifieringar i rapporteringen identifierade – rättsliga åtgärder undersöks

Granskningen har hittat tydliga bevis för att det engelska dotterbolagets finansiella rapporter till koncernens huvudkontor medvetet förskönats. Vidare finns bevis för att somliga av dessa felaktigheter varit avsedda att vilseleda huvudkontorets personal.

Av denna anledning har Intrum Justitia tagit ytterligare hjälp av jurister och redovisnings-expertis, med uppgift att närmare granska den möjliga inblandningen av den tidigare engelska

ledningen i dessa felaktigheter. Intrum Justitia kommer att noga överväga vilka åtgärder som ska vidtas på basis av denna fortsatta undersökning.

Granskningen har vidare slagit fast att den engelska verksamheten karaktäriserades av hög personalomsättning när det gäller redovisningspersonal och otillräcklig kompetens hos ledningen på finansavdelningen. Detta tillsammans med bristande fokus när det gäller kontroll, rapportering och avstämning, har lett fram till de identifierade bokföringsfelen.

Bristerna är begränsade till den engelska verksamheten, förbättrad kontroll genomförd

Efter tillkännagivandet den 28 juli 2003, har koncernens revisorer granskat samtliga större enheter inom Intrum Justitia, varvid inga tecken på felaktigheter upptäckts. Detta arbete har inbegripit en granskning såväl av dotterbolagen som av deras efterlevnad av koncernens handbok. Dessutom har Intrum Justitias ledning genomfört en särskild och djuplodande genomgång av samtliga enheters affärsverksamheter i syfte att verifiera rapporterad affärsutveckling och finansiella resultat med särskilt fokus på de frågor som aktualiserats i det engelska dotterbolaget.

En avdelning för internrevision har satts upp på huvudkontoret, till en början understödd av Ernst & Young. Dessutom har finansavdelningarna vid flera enheter förstärkts med flera kvalificerade medarbetare.

Övergripande finansiella kontrollmekanismer har tagits i bruk för att undvika att motsvarande felaktigheter upprepas (till exempel processer för att korrekt hantera icke fördelade inbetalningar). Förbättrade operativa rutiner och kontrollsystem håller på att införas och beräknas vara fullt driftsatta före årsskiftet.

Det engelska dotterbolaget har allokerat resurser och fastställt rutiner för att hantera frågan om icke fördelade inbetalningar. Ett team har utsetts för att söka rätt fördela inbetalningar med alla rimliga åtgärder.

Kommentar av Jan Roxendal, verkställande direktör och koncernchef:

“Slutsatserna av granskningen är upprörande, särskilt upptäckten av beteenden som Intrum Justitia finner oacceptabla. Detta i synnerhet med tanke på koncernens policy och dess åtaganden gentemot kunderna i enlighet med filosofin kring ”Fair Pay”. Intrum Justitia kommer att noga överväga alla rättsliga åtgärder med avseende på det som framkommit under granskningen av det engelska dotterbolaget.

Intrum Justitia nuvarande ledning betonar ”Fair Pay-filosofin” och understryker att man har lärt sig av misstagen som kan ha gjorts av tidigare ledningar. Som ett resultat av de problem som upptäckts i samband med granskningen av Intrum Justitias engelska dotterbolags redovisning, har vi infört ett nytt system för internkontroll inom koncernen och förstärkt centrala funktioner.”

Kommentar av Bo Ingemarson, ordföranden:

“Styrelsen har tillsatt alla nödvändiga resurser för att söka en fullödlig förklaring och granskningen har genomförts på ett sådant sätt att vi har fått en fullständig redogörelse för händelseförloppet. Styrelsen gör bedömningen att orsakerna till felaktigheterna i det engelska dotterbolaget har identifierats och åtgärdas i och med att lämpliga system och kontroller nu

införs. Styrelsen har dessutom från auktoriserade revisorn Torbjörn Hanson begärt en ytterligare bedömning (second opinion) avseende den genomförda granskningen.”

Kommentar av Torbjörn Hanson, Ernst & Young:

”Jag har fått i uppdrag att utvärdera den granskning som styrelsen begärt avseende de bokföringsfel som upptäckts i den engelska verksamheten. Jag gör bedömningen att de slutsatser som styrelsen dragit baserat på tillgänglig information och gällande omständigheter, inklusive information från PricewaterhouseCoopers är skäliga och riktiga”

För ytterligare information, kontakta

Jan Roxendal, vd och koncernchef
Tel: 08-546 10200

Anders Antonsson, informationschef
Tel: 08-546 10206, mobil: 070-336 7818
E-post: a.antonsson@se.intrum.com

Intrum Justitia är Europas ledande koncern för tjänster inom kreditadministration. Koncernen omsätter över 2,8 miljarder kronor och har omkring 2 900 anställda i 21 europeiska länder.

Intrum Justitia strävar efter att mätbart förbättra sina kunders kassaflöden och långsiktiga lönsamhet genom att på varje lokal marknad erbjuda hög kvalitet i relationen, såväl med kunder som med betalningsskyldiga. Koncernen erbjuder ett brett utbud av tjänster för hantering av företags- och konsumentfordringar. Intrum Justitia har en tillväxtstrategi som innebär att företaget avser att ta aktiv del i branschens konsolidering. Intrum Justitia är börsnoterat sedan den 7 juni 2002, från januari år 2003 på Attract40 segmentet på Stockholmsbörsens O-lista. Ytterligare information finns på bolagets webbplats: www.intrum.com

Sammanfattning av granskningen av Intrum Justitias engelska dotterbolag

Innehållsförteckning

1	Granskningen
2	Projektets organisation och rapportering
3	Projektmål
4	Omfattning
4.1	Avstämningsarbete
4.2	Rättsutredning
4.3	Processer
5	Utförande
5.1	Avstämningsarbete
5.2	Rättsutredning
5.3	Processer
6	Slutsatser
6.1	Bokföringsfel
6.1	Icke fördelade inbetalningar
7	Möjligheter till rättsliga åtgärder samt vidare utredning
8	Kostnader
9	Aktien
10	Åtgärder i England
11	Åtgärder i koncernen

Den 28 juli 2003 meddelade Intrum Justitia att bolaget, i samband med arbetet inför halvårsbokslutet, funnit brister i redovisningen i det engelska dotterbolaget Intrum Justitia Limited, nedan kallat "Intrum Justitia England".

Samtidigt kungjordes att en grundlig granskning hade påbörjats för att fastställa storleken av de nödvändiga justeringarna av redovisningen samt fastställa orsakerna till felaktigheterna. Företaget lät dessutom meddela att man bedömde att justeringarna som en följd av de upptäckta felaktigheterna uppgick till SEK 80 miljoner, vilket belopp belastade andra kvartalet. Detta var företagets bästa uppskattning vid detta tillfälle.

I rapporten för det första halvåret 2003, som publicerades den 19 augusti 2003, meddelade Intrum Justitia att bolaget inlett en granskning i nära kontakt med Stockholmsbörsen. Syftet var bland annat att klarlägga orsakerna till felaktigheterna och tidsperioderna för dessa. Slutsatserna av den omfattande granskningen planerades att lämnas i samband med bolagets delårsrapport den 11 november 2003. Bolaget meddelade också att en preliminär genomgång av redovisningsmaterialet gällande år 2003 och 2002 indikerade att orsakerna inkluderade såväl felaktig bokföring av intäkter som övervärderingar av tillgångar, men att några kassabrister inte hade identifierats.

1.0 Granskningen

Så snart felaktigheterna i Intrum Justitia England hade blivit kända, uppdrog styrelsen i Intrum Justitia AB koncernledningen att tillsätta en granskning för att bedöma vilka justeringar som måste göras av räkenskaperna samt orsakerna till felaktigheterna. Granskningen skulle även resultera i förslag till nödvändiga förbättringar av interna kontrollrutiner i England.

Denna granskning är i sin huvuddel avslutad.

Vidare gav styrelsen den auktoriserade revisorn Torbjörn Hanson i uppdrag att göra sin bedömning av den granskning som genomförts av Intrum Justitia med hjälp av PricewaterhouseCoopers samt av förslagen till förändringar av kontrollfunktioner och rutiner.

2.0 Projektets organisation och rapportering

Granskningen utformades som ett projekt som rapporterade till styrelsen. I det löpande arbetet rapporterade de olika grupperna till revisionskommittén bestående av tre ledamöter från styrelsen: Björn Fröling (ordförande), Bo Ingemarson och Maria Lilja.

Intrum Justitias vd och koncernchef Jan Roxendal utsågs till projektansvarig och styrelsens sekreterare Ingrid Westin Wallinder från RydinCarlsten Advokatbyrån utsågs till projektledare. Jan Roxendal och Ingrid Westin Wallinder har lett projektgrupperna med kontinuerlig uppdatering.

Granskningen har utförts i nära kontakt med Stockholmsbörsen, som även erhållit regelbunden uppdatering avseende projektet. Därutöver har Stockholmsbörsen haft möten med Intrum Justitia AB:s revisor Michael Bengtsson från revisionsfirman Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB.

3.0 Projektmål

Det övergripande uppdraget för granskningen kan sammanfattas i följande projekt mål:

- Att fastställa vad som har hänt och när,
- Att fastställa orsakerna till felaktigheterna,
- Att fastställa tidpunkterna för felaktigheterna,
- Att säkerställa att felaktigheterna har upphört,
- Att fastställa vilka justeringar som måste göras i redovisningen och tidpunkten för dessa,
- Att fastställa vilka förändringar som måste genomföras i de interna kontrollsystemen,
- Att fastställa ansvar.

4.0 Omfattning

Granskningen har varit formad som tre delprojekt, nämligen Avstämningsarbete, Rättsutredning och Processer. Omfattningen av de tre delprojekten är som följer:

4.1

Avstämningsarbete

Detta delprojekt hade till syfte att åtgärda bristen på avstämning mellan olika konton i redovisningen för Intrum Justitia England. Huvudfaserna av delprojektet var följande:

- Initiala fasen, där PricewaterhouseCoopers skulle förse Intrum Justitia England med resurser och projektledning för att genomföra en detaljerad avstämning av, bland annat, huvudbankkontot samt undersöka den avstämning som gjorts av Intrum Justitia Englands personal avseende vissa kontrollkonton, och
- Den andra fasen, där PricewaterhouseCoopers, baserat på ovanstående, skulle ge rekommendationer om vilka justeringar som är nödvändiga samt i möjligaste mån säkerställa den redovisningsperiod dessa poster skulle kunna hänföras till. Därutöver skulle rekommendationer ges på vilka åtgärder som ska vidtas för att komma tillrätta med de procedur- och kontrollfel som kan ha uppdragats under utredningens gång.

4.2

Rättsutredning

Detta delprojekt hade till syfte att upptäcka orsakerna till de upptäckta felaktigheterna. Omfattningen av denna del av granskningen var:

- Att ge svar på **hur** och **varför** bokföringsfel kunnat uppstå samt vilka justeringar som var nödvändiga för att korrigera dem,
- Att om möjligt bestämma vilken period de underliggande transaktionerna och posterna som måste justeras kan hänföras till, och
- Att om möjligt verifiera den initiala bedömningen om en justering på SEK 80 miljoner.

4.3

Processer

Som en del i utredningen blev PricewaterhouseCoopers tillfrågade om de kunde bistå i att dokumentera och utreda de finansiella huvudprocesserna. Vidare ombads de ge rekommendationer för att möjliggöra för Intrum Justitia England att utveckla och implementera en lämplig plan för att säkerställa att kundmedel är under vederbörlig kontroll samt att korrekt finansiell rapportering produceras. Huvudsyftet med processöversynen och den därmed sammanhängande kartläggningen var:

- Att möjliggöra för processteamet att skaffa sig en detaljerad kännedom om affärs- och systemprocesserna,
- Att verifiera, med stöd från affärsverksamheten, de åtgärder som vidtagits av Intrum Justitia Englands finansavdelning,
- Att identifiera existerande kontrollfunktioner av affärs- och systemprocesser,
- Att identifiera brister i kontroller samt risker inom affärs- och systemprocesser,
- Att dokumentera effekterna av de problem som uppstår som följd av identifierade bristerna i kontroll,
- Att ta fram rekommendationer för att förbättra kontrollmiljön, samt
- Att skapa ett ramverk för löpande processförbättringar, personalutbildning och praktik.

5.0 Utförande

Intrum Justitia har genomfört granskningen i tre grupper med bistånd av PricewaterhouseCoopers, avskilda från det vanliga revisionsteamet. En grupp har varit inriktat på avstämningsarbetet, en har utfört rättsutredningen, och slutligen har en grupp varit ansvarig för processöversynen. Utredningen har också utnyttjat resurser från bolagets juridiska rådgivare RydinCarlsten Advokatbyrå i Sverige och Lovells i Storbritannien. Sammantaget har omkring 50 externa rådgivare och 50 interna resurser deltagit, vilket innebär att det sammanlagt varit 100 personer som deltagit i granskningen.

Granskningen har genomförts enligt följande beträffande de tre underprojekten:

5.1

Avstämningsarbetet

PricewaterhouseCoopers har fokuserat på avstämningen av huvudbankkontot per den 30 juni 2003. De har genomfört en detaljerad analys av de enskilda avstämningsposterna genom att gå igenom systemen, dokumentation, och genomfört intervjuer med relevant personal, både vad gäller redovisning och övrig verksamhet. Man har i första hand prioriterat de största avstämningsposterna. När granskningen började den 30 juni 2003, uppgick antalet icke avstämda poster till 11 500 med ett bruttovärde av 77 MGBP. Konkret innebar avstämningen av huvudbankkontot, bland annat:

Avstämning av 8 073 poster till ett bruttovärde av GBP 72 miljoner, och upprättandet av 287 bokföringsjournaler för att korrigera upptäckta fel

5.2

Rättsutredningen

PricewaterhouseCoopers i samarbete med Lovells har genomfört en rättsutredning som utgör en del av granskningen. De har använt ett brett spektrum av tekniker för rättsutredning och källor, inklusive genomgång av mejl, elektroniska företagsdokument, arkiverade papperskopior, redovisningsdokument etc. Dessutom har utredningen inbegripit intervjuer med relevanta nyckelpersoner.

5.3

Processer

Processgranskningen har lämnat rekommendationer avseende 49 huvudområden under granskningens gång. Processgranskningen inbegrep ett team från PricewaterhouseCoopers om 17 medarbetare, som samarbetade med 45 medarbetare från Intrum Justitias IT, Finans-, Kundservice-, Personal- och utbildningsavdelningar. Intrum Justitia Englands ledningsgrupp deltog aktivt för att stödja utvecklingen och införandet av de åtgärder som ska tillrättalägga de 49 identifierade kontrollproblemen. Sammanlagt har processgranskningen bedömt 79 finansprocesser, som inbegriper följande:

- Betalningar för Konsument och Företagsinkasso,
- Process för avräkning, åter- och överbetalningar,
- Betalning till tredje man,
- Kundbetalningar och fakturering;
- Agentbetalning,

- Bankavstämning,
- Kundreskontra,
- Underhåll av bank- och huvudbokskonton,
- Periodavslut

Därtill undersöktes sju system som stöder processerna ovan för att identifiera eventuella brister, inbegripet produktionssystemen för inkassohantering.

6.0 Slutsatser

Sammanfattningsvis hade den engelska verksamheten komplexa manuella bokföringsprocesser. Komplexiteten i systemet, i kombination med en mycket hög personalomsättning och en generell brist på redovisningskunskap på finansavdelningen skapade en miljö där bokföringsfel uppstod.

En betydande brist var utebliven avstämning av olika konton under en längre tid.

Den slutliga justeringen av kontona för de identifierade bokföringsfelen uppgår till 80 MSEK, vilket belastade andra kvartalet 2003.

6.1

Bokföringsfel

Granskningen har fastställt ett antal felaktigheter i bokföringen och rapporteringen i Intrum Justitia England. Bristerna inbegriper bland annat:

Inkorrekta konteringar som resulterat i att erhållna likvida medel duplicerats i huvudboken. Dessa uppblåsta balanser har sedan använts för att skriva av kundfordringar, vilket inneburit att man undvikit behovet av eventuella reserveringar vilket i sin tur skulle ha krävt en motsvarande debitering av vinst- och förlustkontot.

6.2

Ikke fördelade inbetalningar

I tillägg har granskningen identifierat ett behov av ytterligare reservering för att täcka det sätt på vilket den engelska verksamheten hanterat ikke fördelade inbetalningar under ett antal år. En reservering om SEK 104 miljoner belastar det tredje kvartalet 2003, vilket är kostnader för baserat anpassning av den engelska verksamheten till koncernens policy beträffande ikke fördelade inbetalningar.

Koncernens policy klargör att ikke fördelade medel ska gås igenom regelbundet och begränsas till ett minimum.

7. Möjligheter till rättsliga åtgärder mm utreds vidare

När granskningen avslutats kommer Intrum Justitia att fortsätta undersöka vilka rättsliga möjligheter eller andra åtgärder som står öppna för företaget som en konsekvens av de händelser och aktiviteter som framkommit.

Granskningen har kommit fram till att det engelska dotterbolaget karaktäriserats av en hög personalomsättning avseende ekonomipersonal

och otillräcklig kompetens hos ledningen på finansavdelningen. Dessa faktorer i kombination med bristande fokus på kontroll, rapportering och avstämning har resulterat i de nu identifierade bokföringsfelen.

Det finns bevis för att ledningen eller andra medarbetare vid Intrum Justitia England vidtagit mått för att försköna bilden av den finansiella utvecklingen genom att ändra i den finansiella rapporteringen till huvudkontoret i Stockholm. Detta verkar ha åstadkommit genom upplösning av medel på avräkningskonton samt resultatföring av icke fördelade inbetalningar, vilket resulterade i ökade rapporterade intäkter (eller reducerade kostnader) och därmed öka rapporterad vinst.

8.0 Kostnader

Kostnaderna för granskningen beräknas uppgå till 34 MSEK, som fullt ut kommer att belasta tredje kvartalet som en jämförelsestörande post. Kostnaderna för nya och förstärkta system- och kontrollfunktioner beräknas uppgå till SEK 14 MSEK, varav 7 MSEK belastar tredje kvartalet.

9.0 Aktien

Den 20 augusti 2003, meddelade Stockholmsbörsen att Intrum Justitia AB placeras på observationslistan fram till resultatet presenterats av den undersökning som Intrum Justitia hade initierat beträffande bristerna i det engelska dotterbolagets redovisning i syfte att undersöka orsakerna till felaktigheterna och tidpunkterna för det inträffade.

Stockholmsbörsen har hållits fullt informerad om granskningen.

10.0 Åtgärder i England

Som en konsekvens av händelserna beskrivna i detta dokument, har Intrum Justitia identifierat ett antal förbättringar som planeras att vara i full drift före årsskiftet. Dessa aktiviteter inkluderar förbättrade processer och interna kontrollsystem, anställning och utbildning av ytterligare personal, samt full efterlevnad av koncernens policy.

När det gäller ledningen i det engelska dotterbolaget finns sedan oktober 2002 en ny verkställande direktör, John Easden, och sedan juli 2003 en ny finansdirektör, Brian Hanks. Jan Roxendal har sedan juli 2003 temporärt tagit över funktionen som regionchef för *Storbritannien & Irland*.

Därutöver har ledningen för finansavdelningen på det engelska dotterbolaget förstärkts genom rekryteringen av flera kvalificerade ekonomer. Finansavdelningen har omorganiserats och utredningsuppdrag har skilts från det löpande arbetet. Slutligen har kvalificerad personal anlitats för att bistå temporärt och rekrytering pågår för att ersätta den temporära personalen med tillsvidareanställd personal.

Den tidigare regionchefen för *Storbritannien & Irland* anställdes 1997, sade upp sig i mars 2003, arbetsbefriades den 28 juli 2003 och lämnade slutligen bolaget den 30 september 2003.

Den tidigare finanschefen i det engelska dotterbolaget, som anställdes 1998 som finansiell controller och utsågs till finanschef i mitten av 2002 då företrädaren slutade, blev i samförstånd med bolaget arbetsbefriad i början av juli 2003, inledde en föräldraledighet i september 2003 och har därefter lämnat bolaget.

11.0 Åtgärder i övriga koncernen

Efter händelserna i England har Intrum Justitias koncernledning genomfört ett antal aktiviteter för att säkerställa att det inte finns några liknande brister i den övriga koncernen. Dessa aktiviteter inbegriper:

- En utförlig översyn av samtliga dotterbolag i koncernen genomförd av företaget och dess revisorer;
- En undersökning av hur koncernpolicies efterlevs med särskild vikt på de brister som upptäcktes i Intrum Justitia England,
En affärsöversyn för att verifiera den rapporterade utvecklingen i alla dotterbolag, samt
- Formella och informella kontakter inom hela koncernen för att säkerställa att den lokala ledningen uppmärksammar dessa problemställningar

Intrum Justitia kommer framgent att bemöda sig om att fortsätta förbättra sin verksamhet, inklusive översyn och förstärkning av system och processer, kombinerat med utbildning av personal och en korrekt ledning av verksamheten.

Personalia

The review consisted of teams of 50 Intrum Justitia employees and the same number of persons from the auditing firms PriceWaterhouseCoopers as well as from the law firms Lovells and RydinCarlsten, totalling to about 100 individuals.

Torbjörn Hanson of the Swedish branch of the auditing firm Ernst & Young has been reviewing the work undertaken by the investigation teams.

The review has been carried out in close relationship with the Stockholm Exchange (Stockholmsbörsen).

Öhrlings PricewaterhouseCoopers

The company's statutory auditors are Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, with Michael Bengtsson as the responsible auditor. He has been in charge of the audit of Intrum Justitia AB since June 2001.

PricewaterhouseCoopers UK

Alongside Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, PricewaterhouseCoopers LLP is a member firm of the international PricewaterhouseCoopers organisation, the largest professional services organisation worldwide. PricewaterhouseCoopers LLP conducts the statutory audit of Intrum Justitia Limited in the United Kingdom.

The accounts reconciliation work, the forensic investigation and the process review have been carried out by PricewaterhouseCoopers LLP under separate terms of engagement and by a team of forensic and process specialists independent of the audit team. (www.pwc.com)

Lovells

An international business law firm with offices in major financial and commercial centres across Europe, Asia and the United States. Lovells is one of the largest law firms in Europe. (www.lovells.com)

RydinCarlsten

A medium-sized Swedish law firm practicing in all important areas of commercial law, established 1983. (www.rydincarlsten.se)

Torbjörn Hanson

Authorized Public Accountant with Ernst & Young AB who has provided the Board of Intrum Justitia AB with a second opinion.

Members of the Intrum Justitia AB Audit Committee

Björn Fröling, Chairman
Bo Ingemarson
Maria Lilja