



Tjänsteutlåtande
Utfärdat 2020-01-28
Diarienummer

Handläggare
Katrín Gundersen
Telefon: 031-368 55 12
E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Granskningsplan Internrevisionen 2020

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta Granskningsplan för Internrevisionen 2020

Sammanfattning

Revisionsplanen som presenteras i detta dokument innehåller förslag till granskningsområden för perioden 2020 samt omfattningen av dessa och är baserad på de risker som KPMG av erfarenhet bedömer vara troliga.

Det är viktigt att ni funderar på de granskningsområden som internrevisionen har tagit upp för granskning under året och göra ytterligare tillägg eller förändringar i planen.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att genomförandet av granskningarna är rimliga och kommer att kunna genomföras med befintliga resurser i bolaget.

Katrín Gundersen

Annika Forsgren

Bolagsjurist

VD

Bilagor

1. Granskningsplan Internrevisionen 2020



Försäkrings AB Göta Lejon - Internrevision

Styrelsemöte
2020-01-28

kpmg.com/se



Presentation - Internrevisionsteammet



Internrevisionens arbetssätt



Internrevisionsprocessen



1. Strategisk analys

Den här fasen skapar en förståelse för bolagets verksamhet. Det är en helhetsanalys som genomförs för att identifiera relevanta frågor för kunden.

2. Riskbedömning

Den här fasen skapar en förståelse för de risker som hotar bolagets strategiska mål. Under den här fasen identifieras risker i nyckelprocesser och ligger till grund för internrevisionsplanen.

3. Internrevisionsplan

I den här fasen presenteras omfattningen av internrevisionsplanen och det arbete som kommer utföras. Planen bör vara riskbaserad och antas av styrelsen.

4. Internrevisions genomförande

I den här fasen genomförs internrevisionsarbetet och granskningsprogram skapas, kontroller genomförs och dokumentation samlas in. Den här fasen avslutas med en summering av identifierade iakttagelser samt områden med förbättringspotential.

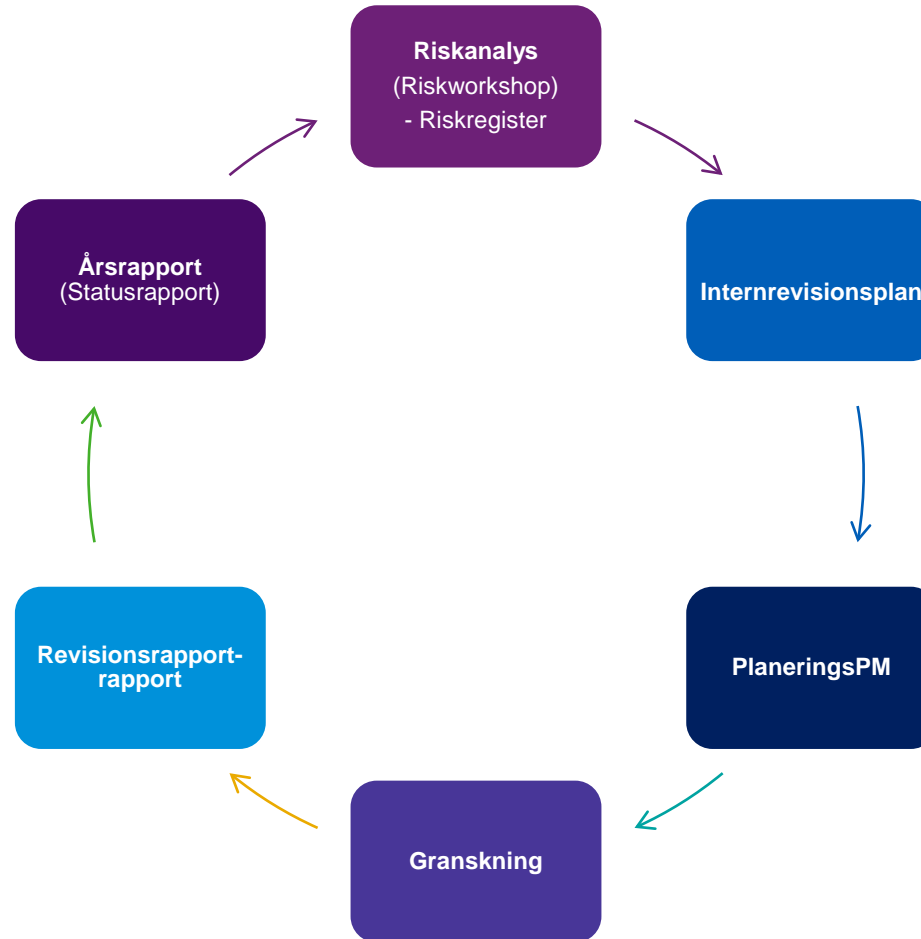
5. Rapportering

I den här fasen kommuniceras resultaten från internrevisionsarbetet. Rapporteringen ska vara tydlig, konstruktiv, koncis och aktuell. Rapporteringen är en viktig komponent i arbetet för att verksamheten ska uppnå sina mål. Det finns olika typer av rapportering, t.ex. statusrapportering, granskningsrapporter och årsrapporter.

6. Uppföljning

Den här fasen följer upp beslutade åtgärder utifrån identifierade iakttagelser och identifierade förbättringsområden. Status rapporteras till ledning och styrelse och kan även inkludera en eskaleringsprocess.

Internrevision - Arbetsätt



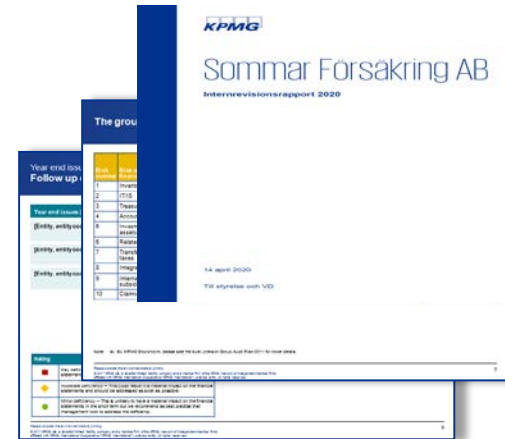
Hur vi dokumenterar och rapporterar vårt arbete

Många goda avsikter och insikter om risker kan gå vilse om de inte kommuniceras korrekt.

Vi har identifierat ett antal områden som är särskilt viktiga.

Det betyder att vi kommer att:

- vara öppen med våra bedömningar.
- ge feedback som är proaktiv och konstruktiv.
- ge löpande uppdateringar från vårt team.
- ge löpande feedback om iakttagelser för möjligheter till åtgärder innan slutrapportering.
- ge rapporter som är kortfattade och användarvänliga.
- se till att iakttagelser såväl som prioriterade rekommendationer tydligt visas i rapporter.
- kontinuerligt rapporterar saker som vi tror kan förbättras.
- kommunicera best practice som kan översättas till ditt företag.



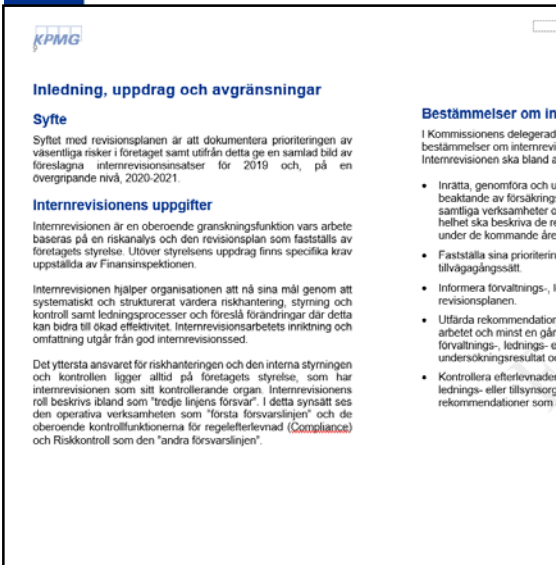
Genom en standardiserad rapportering av fokuserade granskingsområden får du en bra översikt över de väsentliga frågorna

Hur vi dokumenterar vårt arbete- Internrevisionsplanen



Förslag på granskningsområden 2020-2021
 Nedan redovisas förslag till granskningsområden. Förslaget baseras på vår erfarenhet, egen analys samt diskussion med verksamheten. Planen är riskbaserad.

Område (fortsättningsvis)	Risk	Syfte/omfattning



Revisionsplan 2019
 Nedan redovisas förslag till revisionsplan för 2019. Förslaget baseras på vår erfarenhet, egen analys samt diskussion med bolagets VD. Planen är riskbaserad.

Granskningsområde	Risk	Syfte/omfattning	Budget (timmar)
Riskbaserat: Riskhantering, regelöverlevnads arbete och X			X
Riskbaserat: Datakvalitet i rapporteringsprocessen (dualitet & spårbarhet)			X
Adm: Planering, rapportering			X
Totalt			5

Hur vi dokumenterar vårt arbete - Rapporteringen



Sommar Försäkring

Internrevisionsrapport 2020



2. Observationer och rekommendationer

2.1 Regelverksfunktionen – riktlinjer

Nr	2019:2	Bedömning	Område	Riktlinjer för regelverksfunktion
Iakttagelse				
Risk				
Rekommendation				
Ledningens kommentarer				



1. Inledning och sammanfattande bedömning

1.1 Bakgrund och syfte

Internrevisionen vid Pensionsstiftelsen X har inom ramen för 2018 års internrevisionsplan genomfört följande granskningar:

- XXXX
- XXXX
- XXXX

1.2 Genomförande

1.4 Sammanfattande bedömning

Vi bedömer att bolagets centrala funktioner för regel efterlevnad och riskhantering/riskkontroll är väl strukturerade och på ett tillfredsställande uppfyller granskade ansvarsområden.

Vi har noterat att....

Vidare vill vi påtala att....

Vi bedömer att bolaget har hanterat samtliga av 2018 års rekommendationer.

Bedömning av det granskade området:

Pensionsstiftelse X
Internrevisionsrapport
2019-11-15



Bilaga 1: Kriterier för utvärdering

Den sammanfattande bedömningen av effektivitet och ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen avseende granskad process/område klassificerar internrevisionen i fyra nivåer enligt nedan.

Klassificering av internrevisionsrapporter	
Tillfredsställande	Inga väsentliga brister i den interna kontrollen har identifierats. Mindre förbättringsmöjligheter noterade vilka bör beaktas inom en rimlig tidsram.
Förbättringar rekommenderas	En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en ökad risknivå.
Förbättringar behövs	En eller flera väsentliga brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en önskad risknivå.
Otillfredsställande	En eller flera kritiska brister i den interna kontrollen vilka innebär att organisationen exponeras för en oacceptabel risknivå.

Den sammanfattande bedömningen av effektivitet och ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen avseende enskilda iakttagelser i granskningen klassificerar internrevisionen i fyra nivåer enligt nedan.

Klassificering av enskilda iakttagelser i granskningen	
Oprioriterat ●	Mindre iakttagelse av förbättringskaraktär. Förbättring rekommenderas.
Låg prioritet ●	Iakttagelsen bedöms troligen inte kunna resultera i finansiella eller operationella förluster men kan inrymma möjligheter att förbättra effektivitet och ändamålsenlighet. Korrigerande åtgärder rekommenderas.
Medelprioritet ●	Iakttagelsen är av återkommande karaktär eller bedöms kunna resultera i finansiella eller operationella förluster om inga åtgärder vidtas. Korrigerande åtgärder bör hanteras inom rimlig tidsperiod.
Hög prioritet ●	Iakttagelsen kan på kort tid resultera i finansiell eller operationell förlust inom området om den inte åtgärdas. Rekommenderar att åtgärd snarast implementeras.

© 2019 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity. All rights reserved.

4

© 2019 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity. All rights reserved.

2





kpmg.com/socialmedia

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

© 2020 KPMG AB, a Swedish limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

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



Försäkrings AB Göta Lejon

Internrevisionsplan 2020

Styrelsemöte 2020-01-28

Inledning, uppdrag och avgränsningar

Syfte

Syftet med revisionsplanen är att dokumentera prioriteringen av väsentliga risker i företaget samt utifrån detta ge en samlad bild av föreslagna internrevisionsinsatser för 2020 och, på en övergripande nivå, 2021-2022.

Internrevisionens uppgifter

Internrevisionen är en oberoende granskningsfunktion vars arbete baseras på en riskanalys och den revisionsplan som fastställs av företagets styrelse. Utöver styrelsens uppdrag finns specifika krav uppställda av Finansinspektionen.

Internrevisionen hjälper organisationen att nå sina mål genom att systematiskt och strukturerat värdera riskhantering, styrning och kontroll samt ledningsprocesser och föreslå förändringar där detta kan bidra till ökad effektivitet. Internrevisionsarbetets inriktning och omfattning utgår från god internrevisionssed.

Det yttersta ansvaret för riskhanteringen och den interna styrningen och kontrollen ligger alltid på företagets styrelse, som har internrevisionen som sitt kontrollerande organ.

Internrevisionens roll beskrivs ofta som "tredje linjens försvar". I detta synsätt ses den operativa verksamheten som "första försvarslinjen" och de oberoende kontrollfunktionerna för regelefterlevnad (Compliance) och Riskkontroll som den "andra försvarslinjen".

Bestämmelser om internrevision, EU2015/35

I Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 finns bestämmelser om internrevisionens arbete och uppgifter. Internrevisionen ska bland annat:

- Inrätta, genomföra och upprätthålla en revisionsplan som med beaktande av försäkrings- eller återförsäkringsföretagets samtliga verksamheter och företagsstyrningssystemet i dess helhet ska beskriva de revisionsaktiviteter som ska bedrivas under de kommande åren.
- Fastställa sina prioriteringar utifrån ett riskbaserat tillvägagångssätt.
- Informera förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet om revisionsplanen.
- Utfärda rekommendationer på grundval av resultatet av arbetet och minst en gång per år lämna en skriftlig rapport till förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet om sina undersökningsresultat och rekommendationer.
- Kontrollera efterlevnaden av de beslut som förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet fattat på grundval av de rekommendationer som avses enligt ovan.

Revisionsplan 2020

Nedan redovisas förslag till revisionsplan för 2020. Förslaget baseras på vår erfarenhet, egen analys samt diskussion med verksamheten. Planen är riskbaserad.

Granskningsområde		Risk	Syfte/omfattning	Budget I (timmar)	Prel tidpunkt för granskning
Riskbaserat	Funktionerna för regelefterlevnad, riskhantering och aktuarie (3 funktioner)	Bristande intern styrning och kontroll med risk för bristande efterlevnad av interna och externa regelverk som följd. Risk för brister i ändamålsenlighet och regelefterlevnad i uppsättning av aktuariefunktionen.	Uppföljande granskning av att funktionerna för regelefterlevnad och riskhantering utför sitt arbete i enlighet med regelverket, gällande instruktioner och fastställd plan för år 2020. Granskning av bolagets aktuariefunktion med avseende på ändamålsenlighet och regelefterlevnad	25	Q2
	Rapportering enligt regelverket (FRL)	Risk för att bolaget inte uppfyller kraven på rapportering under regelverket.	Övergripande granskning av att bolagets rutiner för rapportering 2019 enligt regelverket (FRL) har fungerat tillfredsställande och att rapporteringen har kommit in till Finansinspektionen (FI) i tid.	15	Q3
	Datakvalitet i rapporteringsprocessen	Risk för brister i datakvalitet, dualitet och spårbarhet i rapporteringsprocessen med felaktigheter i rapporteringen som följd.	Granskning av bolagets processer och rutiner för att säkerställa datakvalité, spårbarhet och dualitet i rapporteringsprocessen.	15	Q3
Adm	Planering, rapportering och uppföljning		Upprättande av revisionsplan och årsrapport. Uppföljning av föregående års granskningar samt uppdragsadministration.	20	Under Q1 uppföljning Övrigt löpande
Totalt				75	

Förslag på granskningsområden 2021-2022

Nedan redovisas förslag till granskningsområden. Förslaget baseras på vår erfarenhet, egen analys samt diskussion med verksamheten. Planen är riskbaserad.

Område (förslag timmar)	Risk	Syfte/omfattning
Riskhantering, regelefterlevnad och aktuariellt arbete (3 funktioner)	Risk för bristande efterlevnad av externa och interna regelverk med bristande intern styrning och kontroll som följd.	Uppföljande granskning av bolagets riskhanterings-, regelefterlevnads- och aktuariefunktioner. Granskningen baserat på eventuella förändringar från föregående års granskning med potentiella fokusområden.
Förmånsrättsregister	Risk för brist i bolagets rutiner och processer avseende förmånsrättsregistret.	Granskning av bolagets processer för upprättande av förmånsrättsregister.
Rapportering publika delen	Risk för att bolaget inte uppfyller kraven på den publika rapporteringen.	Övergripande granskning av bolagets rutiner för den publika rapporteringen.
Beställarkompetens inkl. intressekonflikter vid utlagd verksamhet	Risk för att intressekonflikter inte identifieras och hanteras med bristande efterlevnad av krav på företagsstyrningssystemet som följd.	Granskning av bolagets beställarkompetens avseende outsourcad verksamhet inkl. hantering av intressekonflikter både avseende interna och externa funktioner.
Skadehanteringsprocessen	Risk för ineffektiva processer och bristande dualitet vilket kan medföra ekonomiska förluster.	Granskning av skadehanteringsprocessen med fokus på rutiner för skadeutredningar och skadeutbetalningar.



RISKANALYS 2020 - 2022

Riskanalys

Kort sektoranalys

Omvärlden kännetecknas i fortsatt utsträckning av osäkerhet, såväl ekonomiskt som politiskt. Den svenska ekonomin bedöms vara fortsatt stark men osäkerhet råder kring hur länge lågränteläget kommer att fortsätta i Sverige och övriga världen.

I försäkringssektorn fortsätter implementeringsarbetet av regelverket Solvens 2 i allra högsta grad och med fokus på transparens, konsumentskydd, samhällsansvar mm vilket driver fram ytterligare regleringar och tillsyn. Under 2019 har stort fokus hos bolagen och från Finansinspektionens (FI) sida legat på datasäkerheten i den utökande rapporteringen genomförd till fullo för första gången under 2017. Digitaliseringen förväntas fortsätta generellt och vi uppfattar även ORSA som ett av FI prioriterat område.

Försäkrings AB Göta Lejon övergripande risker

Försäkrings AB Göta Lejon bör enligt vår analys främst vara utsatt för risker av följande slag:

- Försäkringsrisker
- Marknadsrisker
- Operativa risker
- Placeringsrisker

Vår utgångspunkt i riskanalysen är att styrelsen i bolaget hanterar riskerna aktivt och tillser att tillfredställande rutiner för detta finns på plats i bolaget.

Obligatoriska granskningar

Obligatoriska återkommande granskningar som ingår i internrevisionsfunktionens uppdrag är de årliga granskningarna av regelefterlevnads- och riskhanteringsfunktionerna. Granskningarna är av uppföljande natur med utgångspunkt i att bolagets interna kontroll och styrning uppfyller gällande regelverk.

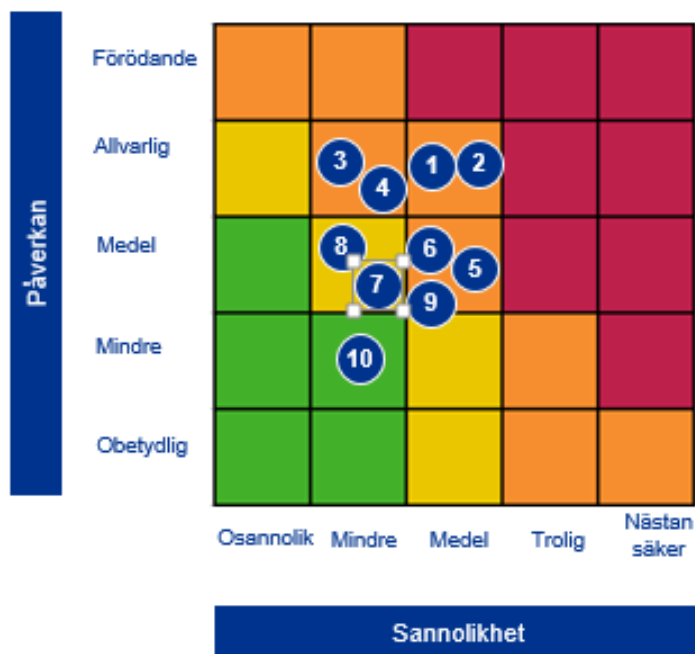
Risakanalys 2020

Utgångspunkten för riskanalysen inför föreslagen internrevisionsplan grundas vanligtvis på de signaler vi fångar upp från FI under de gångna åren, i exempelvis de i november publicerade årsrapporterna. Två år i rad upplever vi att ett stort fokus i årsrapporterna har legat på datakvalité, digitalisering och rapportering.

Inför 2020 års granskningar uppmärksammar vi även FIs slutskrivelse avseende de centrala funktionerna, FIs kartläggning av försäkringsbolagens ORSA process och FIs rapport från undersökning om hantering av förmånsrättsregister i vår riskanalys.

KPMG är sedan december 2019 ny leverantör till Försäkrings AB Göta Lejon. I internrevisionens riskanalys och i vårt förslag till bolagets styrelse har vi därför inledningsvis lagt fokus på att fastställa att bolagets väsentliga delar i företagssystemet finns plats och att det dagliga arbetet fungerar enligt regelverket. Vi väljer även att lyfta den centrala ORSA rapporten, bolagets rapportering och närliggande datasäkerhet i rapporterings-processen i årets förslag till internrevisionsplan.

Risکاناليس 2020 - 2022



Nr	Granskningsområde
1	Regelefterlevnadsfunktionen – bristande regelefterlevnad
2	Riskhanteringsfunktionen – bristande regelefterlevnad
3	Aktuariefunktionen – bristande regelefterlevnad
4	ORSA – risk för fel i ORSA rapporten med konsekvenser
5	Rapportering enligt regelverket – risk att bolaget ej uppfyller kraven
6	Datakvalitet i rapporteringsprocessen – risk för bristande datakvalitet, dualitet och spårbarhet med felaktigheter som följd
7	Förmånsrättsregister – Risk för brist i bolagets rutiner och processer
8	Rapportering publika delen – risk att bolaget ej uppfyller kraven
9	Beställarkompetens inkl. intressekonflikter – risk att bolaget ej uppfyller kraven
10	Skadeprocessen – risk för ineffektiva processer och bristande dualitet