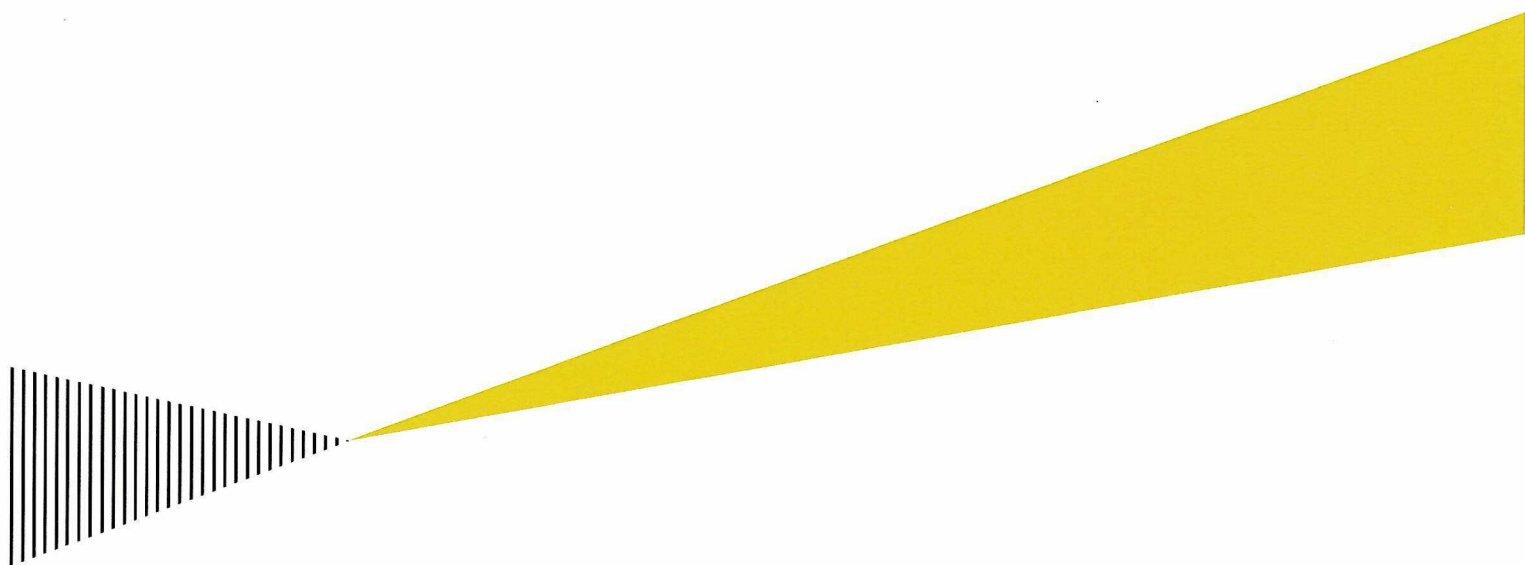


# Lägesrapport granskning av intern kontroll 2019

Försäkrings AB Göta Lejon



**EY**

Building a better  
working world

## 1 Inledning

Vår granskning har skett i enlighet med god revisionssed och täcker således endast områden och aspekter väsentliga för revisionen. Som framgår nedan lämnar vi ett antal rekommendationer avseende den interna kontrollen.

Observera att vår granskning av den interna kontrollen inte omfattat en fullständig genomgång i syfte att kartlägga alla tänkbara brister. Detta innebär också att kommentarerna i denna rapport endast avhandlar de händelser som kommit till vår vetskap inom ramen för en lagstadgad revision.

Nedan sammanfattas de noteringar som gjorts i samband med granskningen samt förslag till förbättringar. Föreliggande rapport är upprättad i avvikelseform, vilket innebär att det som granskats utan notering inte kommenteras.

## 2 Rapportering av intern kontroll

### 2.1 Revisionsstrategi

Vi har tillämpat substansgranskningsansatsen som revisionsstrategi. Denna innefattar att vi skaffar oss en förståelse för hur bolagets väsentliga processer fungerar och utvärderar dessa. Vi ställer frågor för att förstå vad som kan gå fel i processerna och hur bolaget hanterar detta, men testar inte kontroller.

### 2.2 Granskningsinriktning

Vår granskning av den interna kontrollen omfattar granskning och bedömning av följande rutiner och konton enligt upprättad granskningsplan:

- ▶ Bokslutsprocessen
- ▶ Premieprocessen
- ▶ Skaderegleringsprocessen
- ▶ Återförsäkringsprocessen
- ▶ Löneprocessen
- ▶ Inköp och utbetalningar

Ovanstående granskning av rutiner innebär att vi följer hela flödet, det vill säga, från det att en intäkt eller kostnad genererats tills dess att bokning i huvudboken utförs och slutlig reglering sker. Nedan kommenteras väsentliga iakttagelser avseende dessa processer.

## **2.3 Bokslutsprocessen**

### **2.3.1 Gjorda iakttagelser**

Bokslutsprocessen är central utifrån att det sker en mängd avstämningar, reserveringar och bedömningar som kan påverka bokslutet. Den risk som föreligger, i redovisningen, i bokslutet gör att processen alltid bedöms som väsentlig. Vi har gått igenom rutiner i bokslutet rörande ansvar, periodiseringar, avstämningar och värderingar.

Bolaget har en checklista upprättad för bokslutsarbetet. Checklistan har utvecklats löpande under de senaste åren utifrån tidigare års rekommendationer. Den 1/11 ska bolaget implementera ett nytt bokföringssystem, Agresso ersätter det nuvarande systemet Visma. Det nya systemet antas till viss mån påverka bokslutsarbetet i bokslut.

Bolaget har noterat någon mindre differens i delårsbokslutet, utredning pågår. Bedömningen är att dessa differenser ej är väsentliga. Vi kommer att följa upp denna avstämning innan årsskiftet.

### **2.3.2 Förslag till förbättringar**

Vi rekommenderar att checklistan uppdateras med det nya ekonomisystemet och tillhörande förändringar inför bokslut. Bokslutsprocessen bedöms i allt väsentligt fungera väl.

### **2.3.3 Bolagets kommentar**

Bolaget kommer att utveckla checklistan med hänsyn till rekommendation ovan.

## **2.4 Premieprocessen**

### **2.4.1 Gjorda iakttagelser**

Vi har gått igenom processen och bolagets rutiner avseende premiesättningen. Under året har bolaget ej haft några nya kunder utan endast uppdaterat villkor för befintliga. Bolaget har dokumenterade rutiner avseende premiesättningen för kunder. Vi noterar dock att dessa refererar till bolagets gamla försäkringssystem Lejonet.

### **2.4.2 Förslag till förbättringar**

Vi rekommenderar att bolaget uppdaterar rutinerna så att de överensstämmer med nuvarande försäkringssystem.

### **2.4.3 Bolagets kommentar**

Bolaget kommer att uppdatera sina rutinbeskrivningar så att de överensstämmer med nuvarande försäkringssystem.

## **2.5 Skaderegleringsprocessen**

### **2.5.1 Gjorda iakttagelser**

Skadereglering är begreppet som träder in när det har inträffat en ny skada. Bolaget har delat in sina försäkringsområden i fyra delar; egendom, ansvar, motor och fordon. Göta Lejon implementerade under 2018 ett nytt försäkringssystem, Insman.

Bolaget har ett upprättat övergripande ramverk, samt ett specifikt ramverk för varje försäkringsområde. Vi har noterat att samtliga ramverk har uppdaterats under året, förutom ramverket avseende motorfordonsskador.

### **2.5.2 Förslag till förbättringar**

Vi rekommenderar att bolaget uppdaterar ramverket avseende motorfordonsskador så att detta är aktuellt med referenser till befintliga system.

### **2.5.3 Bolagets kommentar**

Bolaget kommer att följa ovan rekommendation.

## **2.6 Återförsäkringsprocessen**

### **2.6.1 Gjorda iakttagelser**

Bolaget har en rutin vid förmedling av data till återförsäkrarna där skadeansvarig och ekonomichef tar fram, analyserar och dokumenterar denna data. Vi bedömer att det kan tydliggöras i dokumentationen att underlaget har tagits fram och granskats av två personer. Vi noterar att delar av dokumentationen hänvisar till bolagets tidigare försäkringssystem Lejonet.

### **2.6.2 Förslag till förbättringar**

Vi rekommenderar att bolaget tydliggör i dokumentationen att dualitet förekommit vid rapportering av data till återförsäkrarna.

Vi rekommenderar vidare att bolaget uppdaterar sina styrdokument för att överensstämja med rutinen med det nya försäkringssystemet.

### **2.6.3 Bolagets kommentar**

Bolaget kommer att tydliggöra att dualitet förkommit vid rapportering till återförsäkrarna samt kommer att uppdaterat styrdokument.

## **2.7 Inköp och utbetalningar**

### **2.7.1 Gjorda iakttagelser**

En väl fungerande rutin för ansvarsfördelning avseende inköp och betalningar är nödvändig för att undvika felaktig redovisning samt hantering av bolagets likvida medel.

Vi noterade tidigare år att betalningsfilerna ifrån bokföringssystemet Visma (inkluderar betalningar ifrån försäkringssystemet) inte är krypterade. Det innebär att betalningsinformation kan ändras i betalningsfilerna. Bolaget kommer att byta system under 2019 och undersöka möjligheten.

Vi noterar att en person ensam kan ändra grunddata i leverantörsregistret. Det innebär t.ex. att nya leverantörer, ändringar av bankuppgifter etc. kan ske av en person. Som utgångspunkt bör samtliga ändringar av grunddata ske av två personer i förening. Alternativ kontrollåtgärd kan införas, t.ex. genom rutinmässiga kontroller samt analys av samtliga förändringar.

### **2.7.2 Förslag till förbättringar**

Vi rekommenderar att bolaget undersöker möjligheterna att krypterat betalningsfilerna.

Vi rekommenderar att bolaget antingen säkerställer att samtliga förändringar av grunddata i leverantörsregistret godkänns av två personer i förening alternativt inför en kontroll där förändringar följs upp och analyseras.

### **2.7.3 Bolagets kommentar**

Bolaget kommer under hösten 2019 att byta ekonomisystem. I det nya systemet som är gemensamt för Göteborgs Stad kommer bolaget att undersöka möjligheten till krypterade filer.

I det nya systemet är det ej Göta Lejon som lägger upp leverantörer. Adekvata kontroller kommer att sättas upp.

## **2.8 Löneprocessen**

### **2.8.1 Gjorda iakttagelser**

Bolaget har under året tillfälligt anställt en person.

Bolaget har som rutin att samtliga löneförändringar är godkända (t.ex. på papper eller via mail) innan dessa läggs in i lönesystemet. Vi noterar samtidigt att ändringar i lönesystemet av grunddata (t.ex. lön och andra villkor) kan utföras av en person ensam och att bolaget ej har någon rutinmässig genomgång av gjorda ändringar under året.

### **2.8.2 Förslag till förbättringar**

Vi noterar att bolaget har infört en rutin för grunddata i lönesystemet gås igenom 2 ggr per år. Vårt förslag till förbättring från tidigare år är således genomförd.

### **2.8.3 Bolagets kommentarer**

Under året så har bolaget genomfört en rutin för avstämning av grunddata mot lönesystemet 2 gånger per år.


## **3 Övriga iakttagelser**

- ▶ Bolaget har under året drabbats av flera storskador och då även över självbehållet. Det påverkar årets resultat negativt samt att det påverkar försäkringsbolaget solvenskvot så att den sjunkit under 1,5 som är det tal som styrelsen har tagit beslut på att solvenskvoten inte får understiga. Dock så har inte solvenskvoten sjunkit under det lagstadgade kravet om 1. Styrelsebeslut har gjort gällande att de avser göra ett aktieägartillskott från Göteborgs Stadshus AB för att solvenskvoten återigen skall överstiga 1,5 som beslutats av styrelsen.
- ▶ Nya regelverk i IFRS 16 som börjar tillämpas från och med 1 januari 2019 samt IFRS 17 vars implementation förväntas träda i kraft 1 januari 2021. Göta Lejons bedömning är att IFRS 16 kommer påverka dem begränsat då de har få kontrakt. Avseende IFRS 17 är bedömningen att implementationen förväntas få en begränsad påverkan på Göta Lejon då de flesta kontrakt har en löptid uppgående till 1 år.



Göteborg, den 21 november 2019

  
Jesper Milsson  
Huvudansvarig revisor

  
Christoffer Tveit  
Granskningsledare