



Beslutsunderlag

Utfärdat 2020-09-09

Diarienummer 0008/20

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Rapport internrevisionen kvartal 1, 2020

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna Rapport internrevisionen kvartal 1, 2020

Sammanfattning

Internrevisionsfunktionen är en självständig funktion inom organisationen som undersöker och utvärderar ändamålsenlighet i den interna styrningen och kontrollen samt andra delar av företagsstyrningssystemet. Funktionen undersöker och utvärderar även efterlevnad avseende interna strategier, styrande dokument, processer och rapporteringsrutiner. Funktionen är organisatoriskt placerad helt fristående från verksamheten med direkt rapporteringslinje till styrelsen.

Granskningen som genomförts under kvartal 1 har i huvudsak fokuserat på uppföljning av tidigare års öppna rekommendationer eftersom bolaget fick en ny leverantör på internrevisionen 2020-01-01, KPMG.

Bolaget kommer att följa upp rekommendationerna vid styrelsemöte årligen i april och oktober.

Inga allvarliga avvikelser i rapporten utan dessa kommer att följas upp och åtgärdas under året.

Bilagor

1. Rapport från internrevisionen kvartal 1

Katrin Gundersen

Annika Forsgren

Bolagsjurist

VD



Försäkrings AB Göta Lejon

Uppföljning av föregående års iakttagelser

Internrevisions-PM

27 augusti 2020

Till styrelse och VD

Internrevisions-PM

Uppföljning av föregående års iakttagelser

27 augusti 2020

1. Inledning

1.1 Bakgrund och metod

Internrevisionen (vi) har på uppdrag från Försäkrings AB Göta Lejons (bolagets) styrelse följt upp föregående internrevisions iakttagelser som avlämnades 2019 och 2018 i samband med granskningarna av; Premieprocessen, Aktuariefunktionens arbete, Utlagd verksamhet och Företagsstyrningssystemet. Totalt avlämnades sex iakttagelser vid granskningarna och nedan presenteras resultatet från vår uppföljning av hur bolaget hanterat de rekommendationer som lämnades för respektive granskningsområde.

Vi vill poängtera att vi inom ramen för denna uppföljning inte har genomfört någon utvärdering och fullständig bedömning av dessa fyra granskningsområden. Detta kommer att ske inom ramen för respektive granskning 2020 och framåt i enlighet med fastställda revisionsplaner.

Vi har begärt in dokumentation från bolaget och genomfört kompletterande intervju med Administrativ chef samt Ekonomichef som styrker att åtgärder har vidtagits för respektive iakttagelse. Underlagen har granskats för att kunna verifiera om tillräckliga åtgärder har vidtagits från bolaget eller inte. Om tillräckliga åtgärder har vidtagits har internrevisionen beslutat att "stänga" iakttagelsen och om så inte har skett kommer internrevisionen följa upp fortsatt arbete under respektive granskning 2021 och framåt.

1.2 Sammanfattande bedömning

Vi bedömer att bolaget vidtagit flertal åtgärder för att helt eller delvis stänga majoriteten av de iakttagelser som rapporterades 2019. Iakttagelsen berörande utlagd verksamhet bedöms vara åtgärdad och resterande iakttagelser har vi fått information om att arbete är på gång för att även stänga dessa.

Majoriteten av de kvarstående iakttagelserna är av strukturell karaktär och formalia. Vi har däremot lyft en ny punkt inom iakttagelsen berörande Företagsstyrningssystemet. Bolagets egen risk- och solvensanalys (ERSA) saknar ett uttalande från aktuarien, som är ett krav enligt Finansinspektionens rapport: Försäkringsföretagens egna risk- och solvensbedömningar, daterat 8 maj 2019. Uttalandet bör innehålla synpunkter på om företaget fortlöpande kommer att uppfylla kraven för beräkningen av försäkringstekniska avsättningar och där identifierade potentiella risker som orsakas av osäkerheter i samband med denna beräkning framgår. Vi rekommenderar bolaget att säkerställa att detta sker inför nästkommande revidering av ERSA:n.

Tillfredställande	Sammanfattande bedömning:	Förbättringar behövs En eller flera väsentliga brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en önskad risknivå.
Förbättringar rekommenderas		
Förbättringar behövs		
Otillfredsställande		

Internrevisions-PM

Uppföljning av föregående års iakttagelser

27 augusti 2020

2. Iakttagelse 2020

2.1 Egen risk- och solvensrapport

2.1.1 Aktuariens uttalande

Medel

I Eiopas riktlinjer för egen risk- och solvensbedömning, riktlinje 11, anges att "företaget ska kräva att dess aktuariefunktion:

- a) lämnar synpunkter på om företaget fortlöpande kommer att uppfylla kraven för beräkningen av försäkringstekniska avsättningar och,
- b) identifierar potentiella risker som orsakas av osäkerheter i samband med denna beräkning."

Enligt rapport från Finansinspektionen: Försäkringsföretagens egna risk- och solvensbedömningar, daterat 8 maj 2019 ska för försäkringsföretag för att leva upp till riktlinje 11 kunna visa att aktuariefunktionen har gjort en bedömning av den fortlöpande efterlevnaden av bestämmelserna om FTA samt en bedömning av potentiella risker i samband med beräkningen. Bedömningen kan till exempel utgå från de slutsatser som dras utifrån den validering av FTA som ska göras i enlighet med artikel 264 i Solvens 2-förordningen. FI anser att företaget bör kunna visa att de har identifierat och bedömt de huvudsakliga antaganden och metoder som påverkar värderingen av FTA. Enligt bolagets Ersä 2019 gör aktuariens inte något uttalande enligt ovan utan rapporten hänvisar till försäkringstekniska uttalande från aktuarien.

Risk

Det finns risk för att bolaget inte säkerställt att bolaget uppfyller kraven för beräkning av försäkringstekniska avsättningar och att identifierade potentiella risker som orsakas av osäkerheter i samband med beräkning inte framgår.

Rekommendation

Vi rekommenderar bolagets aktuarie att komplettera egen risk- och solvensrapport med ett avsnitt där synpunkter på om företaget fortlöpande kommer att uppfylla kraven för beräkningen av försäkringstekniska avsättningar och där identifierade potentiella risker som orsakas av osäkerheter i samband med denna beräkning framgår.

Bolagets kommentar 2020

Beslutade åtgärder: Bolaget kommer följa samtliga rekommendationer.

Deadline: Q4.

Internrevisions-PM

Uppföljning av föregående års iakttagelser

27 augusti 2020

3. Uppföljning granskningsområden

Nedan presenteras uppföljningsresultatet för respektive granskningsområde.

3.1 Premieprocessen

3.1.1 Premieprocessen 1(2)

Låg

Enligt Göta Lejons riktlinje är VD operativt ansvarig för att bolagets Riktlinje för teckningsrisker efterlevs. Hur bolagets arbete sker med teckningsrisker framgår av bolagets rutinbeskrivning. Vi har i intervju med bolagets Ekonomichef och Administrativ chef noterat att de premier som bolaget beslutar om inte är signerade av VD innan de uppdateras i försäkringssystemet. Vi har vidare noterat att det utifrån rutinbeskrivningen inte framgår när och av vem priserna ska uppdateras i försäkringssystemet. Identifierade brister kan medföra att premierna läses in vid en för sen tidpunkt, samt att felaktiga premier läses in i försäkringssystemet. Det kan i sin tur medföra en påverkan på de finansiella rapporterna.

Rekommendation 2019

Tidigare internrevisions rekommendation är att bolaget inför en rutin att beslutade premier signeras av VD. Vidare rekommenderar vi att bolaget säkerställer att rutinbeskrivningen uppdateras.

Bolagets svar 2019

Bolaget kommer att följa internrevisionens rekommendation.

Internrevisionens bedömning 2020

Bolaget har uppdaterat rutinbeskrivningen och vi kan därmed stänga den delen av iakttagelsen. Däremot kvarstår delen gällande signering av VD för beslutade premier. Bolagets styrdokument anger att varje förslag till ny premie ska godkännas av VD, men för att tydliggöra rutinen rekommenderar vi bolaget att komplettera dokumenten med att varje ny premie ska signeras av VD.

Iakttagelsen bedöms kvarstå.

Bolagets kommentar 2020

Beslutade åtgärder: Bolaget kommer följa samtliga rekommendationer.

Deadline: Q4.

Internrevisions-PM

Uppföljning av föregående års iakttagelser
27 augusti 2020

3.1.2 Premieprocessen 2(2)

Låg

Tidigare internrevision har granskat ett egendomsavtal från förnyelse till betalning. I rutinbeskrivningen framgår det att kundansvarig årligen ansvarar för att uppdatera sina kunders kalkylark, där de bland annat förväntas uppdatera försäkringsvärde hämtat från försäkringssystemet under november månad. Det är en del i bolagets premiesättningsarbete. Tidigare internrevision har i utfört stickprov noterat att försäkringsvärdet i kalkylarket inte var baserat på uppgifter hämtade i november 2019. Risk är att kalkylbladets funktion som en indikator över hur premierna bör fördelas mellan bolagets kunder tappar sin funktion vilket kan leda till att vissa kunder får en högre- eller lägre debiterad premie än vad de annars hade fått.

Rekommendation 2019

Tidigare internrevisions rekommendation är att bolaget inför en stickprovskontroll för att säkerställa att kundansvariga uppdaterat kalkylbladen med uppgifter från försäkringssystemet uttagna i rätt period.

Bolagets svar 2019

Bolaget kommer att följa internrevisionens rekommendation.

Internrevisionens bedömning 2020

Vi har efter diskussion med bolaget fått information om att stickprovskontroller i vissa fall utförs för att säkerställa att kundansvariga uppdaterat kalkylbladen med uppgifter från försäkringssystemet. Däremot rekommenderar vi bolaget att dessa stickprovskontroller dokumenteras i form av exempelvis datum för kontrollen, vilket underlag som har använts, antalet stickprov, med mera Bolaget kan även med fördel komplettera befintliga dokument och rutiner med att stickprovskontroller ska göras och dokumenteras för att tydliggöra rutinen.

Iakttagelsen bedöms kvarstå.

Bolagets kommentar 2020

Beslutade åtgärder: Bolaget kommer följa samtliga rekommendationer.

Deadline: Q4.

Internrevisions-PM

Uppföljning av föregående års iakttagelser

27 augusti 2020

3.2 Aktuariefunktionens arbete

3.2.1 Aktuariefunktionens arbete 1(2)

Medel

Tidigare internrevision har i samband med intervju av ekonomichef noterat att bolaget inte utför regelbundna avstämningar mellan försäkringssystem och redovisning. Försäkringen är att bolaget inte kan generera relevanta rapporter från försäkringssystemet. Risken med avsaknaden av avstämningar mellan systemen är att det kan uppstå felaktigheter i data som aktuarierna baserar sina beräkningar på. Det kan i sin tur leda till väsentliga fel i de finansiella rapporterna.

Rekommendation 2019

Tidigare internrevisions rekommendation är att bolaget krav ställer till systemleverantören att försäkringssystemet ska kunna generera relevanta rapporter i syfte att stärka den interna kontrollen av datakvalitén. Vidare rekommenderades det att bolaget utför regelbundna avstämningar mellan försäkringssystemet och redovisningen.

Bolagets svar 2019

Bolaget kommer att följa internrevisionens rekommendation.

Internrevisionens bedömning 2020

Vi har efter diskussion med bolaget fått information om att arbete pågår med att kunna generera relevanta rapporter och utföra regelbundna avstämningar mellan försäkringssystemet och redovisningen. Vi rekommenderar bolaget att fortsätta med implementeringen av detta och kommer att följa upp iakttagelsen vid nästa granskningstillfälle.

Iakttagelsen bedöms kvarstå.

Bolagets kommentar 2020

Beslutade åtgärder: Bolaget kommer följa samtliga rekommendationer.

Deadline: Q4.

Internrevisions-PM

Uppföljning av föregående års iakttagelser
27 augusti 2020

3.2.2 Aktuariefunktionens arbete 2(2)

Medel

Tidigare internrevision har granskat bolagets försäkringstekniska beräkningsunderlag och har noterat ett antal brister. Följande delar bör läggas till eller förtydligas:

- Datum samt notering när den är fastställd
- Ändringshistorik
- Resonemang om val av beräkningsmetoder
- Information om val av beräkningsmetoder
- Tydliga hänvisningar
- Det framgår inte när expertbedömningar görs
- Det framgår inte hur antaganden tagits fram
- Beräkningsformler och metoder beskrivs endast på en övergripande nivå

Rekommendation 2019

Tidigare internrevisions rekommendation är att bolaget uppdaterar försäkringstekniskt beräkningsunderlag.

Bolagets svar 2019

Bolaget kommer att följa internrevisionens rekommendation.

Internrevisionens bedömning 2020

Vi har mottagit material och fört diskussioner med bolaget som innebär att vi kan stänga 5 av de ovannämnda punkterna (Datum för fastställelse, resonemang och information om val av beräkningsmetoder, tydliga hänvisningar och hur antaganden tagits fram). Däremot kvarstår följande 3 punkter:

- Ändringshistorik – vi har noterat att ett par dokument innehåller ändringshistorik men vi rekommenderar bolaget att säkerställa att detta sker och framgår för samtliga uppdaterade dokument.
- Det framgår inte när expertbedömningar görs.
- Beräkningsformler och metoder beskrivs endast på en övergripande nivå.

Iakttagelsen bedöms kvarstå.

Bolagets kommentar 2020



Beslutade åtgärder: Bolaget kommer följa samtliga rekommendationer.

Deadline: Q4.

Internrevisions-PM

Uppföljning av föregående års iakttagelser
27 augusti 2020

3.3 Åtgärdade iakttagelser

Status granskningstillfälle 2019	Status Q2 2020
<p>Utlagd verksamhet</p> <p> Vår rekommendation är att avtalen rörande utlagd verksamhet uppdateras på så sätt att samtliga krav enligt 10 kap. § 18-22 FRL uppfylls.</p>	<p>Bolaget har uppdaterat styrdokument avseende utlagd verksamhet, samt skapat en checklista för att förbättra kontroll och regelefterlevnad gällande avtalen.</p> <p>Iakttagelsen är verifierad och stängs.</p>
Status granskningstillfälle 2018	Status Q2 2020
<p>Företagsstyrningssystemet</p> <p> Försäkringsrörelselagen kap. 10 tillsammans med EIOPAs utfärdade riktlinjer kring företagsstyrningssystem ("EIOPA-BoS-14/253 SV") berör hur ett försäkringsaktiebolags företagsstyrningssystem ska vara utformat. Vi har under föregående år upprättat en gapanalys för att belysa vilka åtgärder som Göta Lejon bör vidta för att i allt väsentligt efterleva lagkraven samt EIOPAs riktlinjer. Vår första genomgång (år 2016) av bolagets företagsstyrningssystem resulterade i 21 stycken observationer. Vid årets granskningstillfälle konstaterar vi att 14 stycken observationer har åtgärdats. De 7 stycken observationer som kvarstår att åtgärdas avser innehåll i ERSÄ och affärsplan. Dessa ej åtgärdade observationer kommer att hanteras i samband med ERSÄ och affärsplan.</p> <p>Vår rekommendation är att åtgärder beskrivna i gapanalysen vidtogs fortlöpande.</p>	<p>Vi har efter diskussion med bolaget fått information om att de har vidtagit ett flertal åtgärder för att stänga de kvarstående iakttagelserna från föregående rapporter.</p> <p>Vi har däremot öppnat upp en ny iakttagelse kopplat till Egen risk och solvensrapport, se iakttagelseavsnitt 2.1 <i>Aktuariens uttalande</i> ovan.</p> <p>Iakttagelsen är verifierad och stängs.</p>

2020-08-27

KPMG AB

Marie Andersson
Internrevisor

Lukas Tilk
Internrevisor

Internrevisions-PM

Uppföljning av föregående års iakttagelser

27 augusti 2020

Appendix 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 utökad risknivå.
Förbättringar behövs	En eller flera väsentliga brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en oönskad 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 tre nivåer enligt nedan.

Klassificering av enskilda iakttagelser i granskningen	
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.