



Beslutsunderlag

Utfärdat 2020-10-12

Diarienummer Dnr 0008/20

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

Internrevisionens granskningsrapport kvartal 1

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- att anteckna granskningsrapport kvartal 1

Sammanfattning

Internrevisionens sammanfattande bedömning är att Göta Lejons kontrollfunktioner i stort utför sitt arbete ändamålsenligt och i enlighet med gällande regelverk. Internrevisionen lyfter i denna rapport några iakttagelser som bolaget kommer att behöva åtgärdas.

Avseende bolagets riskhanterings- och regelefterlevnadsfunktion rekommenderar internrevisionen att respektive årsplan kompletteras inför nästa år med antalet timmar för respektive granskning. Detta för att säkerställa tillräckliga resurser för prioriterade och eventuella högriskområden. Internrevisionen rekommenderar även riskhanteringsfunktionen att dokumentera sin egen riskanalys inför nästkommande år och därefter tydliggöra kopplingen mellan funktionens årsplan och bakomliggande riskanalys.

Ansvarsfördelningen mellan operativ aktuarie och aktuariefunktionen avseende dualitet bör säkerställas och dokumenteras. Internrevisionen rekommenderar att aktuariefunktionen tar fram en årsplan innehållande funktionens granskningsområden inför 2021. Årsplanen bör bestå av granskningsområden, datum för utförande, tid för respektive granskning samt tydligt dokumenterat att planen grundar sig i en genomförd riskanalys.

Bilagor

1. Internrevisionens granskningsrapport kvartal 1

Katrin Gundersen

Annika Forsgren

Bolagsjurist

VD



Försäkrings AB Göta Lejon

Internrevisionsrapport 2020:1

Granskning av funktionerna för regelefterlevnad, riskhantering och aktuarie

18 september 2020

1. Sammanfattande bedömning

Internrevisionens (vår) sammanfattande bedömning är att Göta Lejons (bolagets) kontrollfunktioner i stort utför sitt arbete ändamålsenligt och i enlighet med gällande regelverk. Vi lyfter i denna rapport några iakttagelser som vi anser behöver åtgärdas.

Avseende bolagets riskhanterings- och regelefterlevnadsfunktion rekommenderar vi att respektive årsplan kompletteras inför nästa år med antalet timmar för respektive granskning. Detta för att säkerställa tillräckliga resurser för prioriterade och eventuella högriskområden. Vi rekommenderar även riskhanteringsfunktionen att dokumentera sin egen riskanalys inför nästkommande år och därefter tydliggöra kopplingen mellan funktionens årsplan och bakomliggande riskanalys.

Ansvarsfördelningen mellan operativ aktuarie och aktuariefunktionen avseende dualitet bör säkerställas säkerställs och dokumenteras. Vi rekommenderar även att aktuariefunktionen tar fram en årsplan innehållande funktionens granskningsområden inför 2021. Årsplanen bör bestå av granskningsområden, datum för utförande, tid för respektive granskning samt tydligt dokumenterat att planen grundar sig i en genomförd riskanalys.

Uppföljningspunkter avseende kontrollfunktionerna har behandlats i en separat uppföljningsrapport som har mottagits av bolaget och följs därmed inte upp i denna rapport.

Rapporten och dess iakttagelser har klassificerats i enlighet med kriterierna i Appendix 1.

Tillfredsställande	Sammanfattande bedömning av Funktionen för regelefterlevnad	Tillfredsställande: Inga väsentliga brister i den interna kontrollen har identifierats. Mindre förbättringsmöjligheter noterade vilka bör beaktas inom en rimlig tidsram.
Förbättringar rekommenderas		
Förbättringar behövs	Sammanfattande bedömning av Riskhanteringsfunktionen och Aktuariefunktionen	Förbättringar rekommenderas: En eller flera brister i den interna kontrollen noterade som, om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
Otillfredsställande		

2. Inledning

2.1 Syfte

Syftet med granskningen har varit att utvärdera huruvida funktionerna för regelefterlevnad och riskhantering utför sitt arbete i enlighet med regelverket, gällande instruktioner och fastställd plan för år 2020. Vidare har vi även granskat bolagets aktuariefunktion med avseende på ändamålsenlighet och regelefterlevnad.

Granskningen har genomförts i enlighet med fastställd internrevisionsplan för 2020.

2.2 Genomförande

Under granskningen har vi tagit del av relevant dokumentation avseende kontrollfunktionerna i form av årsplaner, riskbedömningar, riktlinjer, mm.

Granskningen har genomförts i form av en skrivbordsgranskning med kompletterande intervjuer. Vi har genomfört intervjuer med respektive funktionsansvarig samt bolagets ekonomichef och administrativ chef.

Granskningen har genomförts av Marie Andersson och Lukas Tilk under augusti och september 2020.

lakttagelser och rekommendationer

2.3 Funktionen för riskhantering

2.3.1 Funktionens årsplan

Låg

Riskhanteringsfunktionens ska ha erforderliga resurser för att genomföra sina arbetsuppgifter. Årsplanen innehåller vilka områden årets granskningar omfattar samt under vilket kvartal dessa ska genomföras. Årsplanen kan med fördel kompletteras med uppskattade antal timmar för genomförande av beslutade granskningsområden.

Utan tydligt specificerade antal timmar per granskning finns risk för felprioritering och felallokering av resurser i granskningarna.

Rekommendation

Vi rekommenderar bolaget och funktionen att säkerställa att antalet timmar för respektive granskning specificeras i årsplanen för 2021.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Bolaget kommer att följa rekommendationen.

Ansvarig: Björn Wennerström.

Deadline: 2020-11-30.

2.3.2 Riskhanteringsfunktionens årsplan

Låg

Årsplanen för riskhanteringsfunktionens arbete ska vara riskbaserad, beskriva funktionens planerade aktiviteter med beaktande av bolagets risker.

Enligt årsplanen för riskhanteringsfunktionens saknas koppling till genomförd riskanalys inför framtagning årets granskningsplan.

Risk

Risk för att funktionens resurser inte prioriteras dit risker är som störst. Utan en dokumenterad riskanalys kan det föreligga svårigheter att göra en bedömning av grunderna till gjorda prioriteringar i årsplanen och således effektivt kunna utvärdera planens innehåll.

Rekommendation

Vi rekommenderar funktionen att tydligt dokumentera sin egen riskanalys inför nästkommande år. Vi rekommenderar även funktionen att tydliggöra kopplingen mellan årsplan och bakomliggande riskanalys och särskilt dokumentera där det finns avvikelser mellan de olika riskanalyserna.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Bolaget kommer att följa rekommendationerna.

Ansvarig: Björn Wennerström.

Deadline: 2020-11-30.

2.4 Aktuariiefunktionen

2.4.1 Aktuariiefunktionens årsplan

Låg

Aktuariiefunktionen ska ha de befogenheter, resurser och de sakkunskaper som krävs samt tillgång till relevant information, enligt fastställd riktlinje inom bolaget. För att säkerställa att aktuariiefunktionen har de resurser som krävs för att utföra funktionens uppgifter.

Aktuariiefunktionen saknar en formaliserad och dokumenterad årsplan innehållande funktionens arbetsuppgifter inkl. granskningsområden och uppskattning av tid under året.

Risk

Det finns en risk för att aktuariiefunktionens resurser inte är tillräckliga.

Rekommendation

Vi rekommenderar att bolaget tillsammans med aktuariiefunktionen dokumenterar en årsplan inför nästkommande år innehållande samtliga av funktionens granskningsmoment per kvartal för utförande och tid för respektive granskning. Årsplanen bör grunda sig i en genomförd riskanalys med högriskområden prioriterade inför varje år.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Kommer att åtgärdas.

Ansvarig: Björn Wennerström.

Deadline: 2020-11-30.

2.4.2 Dualitet mellan försvarslinjerna

Medel

Aktuariiefunktionen både utför och koordinerar löpande arbete och granskar det löpande arbetet för bolagets operativa aktuarie. Det är viktigt att säkerställa dualitet och att personal som utför operativt arbete inte kontrollerar sitt eget arbete.

Vi har vid intervju med bolagets operativa aktuarie (1:a linjen) och med aktuariiefunktionen (2:a linjen) noterat följande:

- Operativ aktuarie – genomför beräkningar och kontroller
- Aktuariiefunktionen - uppger att funktionen genomför kontrollberäkningar idag men att utfallet dokumenteras knapphändigt.

Risk

Risk för bristande dualitet mellan den operativa aktuarien och aktuariiefunktionen.

Rekommendation

Vi rekommenderar bolaget att säkerställa dokumentationen mellan 1:a och 2:a försvarslinjen.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Bolaget kommer att följa rekommendationen.

Ansvarig: Björn Wennerström.

Deadline: 2020-11-30.

2.5 Funktionen för regelefterlevnad

2.5.1 Funktionens årsplan

Låg

Regelverksfunktionens årsplan innehåller de områden årets granskningar omfattar samt när granskningarna ska genomföras. Funktionen för regelefterlevnad ska för att genomföra årsplanen ha tillräckliga resurser. Årsplanen kan med fördel kompletteras med uppskattade antal timmar för genomförande av beslutade granskningsområde.

Risk

Utan tydligt specificerade antal timmar per granskning finns risk för felprioritering och felallokering av resurser i granskningarna.

Rekommendation

Vi rekommenderar bolaget och funktionen att komplettera med uppskattade timmar för respektive beslutad granskning.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Bolaget kommer att följa rekommendationen.

Ansvarig: Katrin Gundersen.

Deadline: 2020-11-30.

KPMG AB

Marie Andersson

Lukas Tilk

Internrevisor

Internrevisor

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 ökad 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. Korrigering åtgärder rekommenderas.
Medelprioritet	Iakttagelsen är av återkommande karaktär eller bedöms kunna resultera i finansiella eller operationella förluster om inga åtgärder vidtas. Korrigering 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.