



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2021-01-28

Diarienummer 0008/21

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

Granskningsplan Internrevisionen 2021

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta Granskningsplan för Internrevisionen 2020

Sammanfattning

Granskningsplanen som presenteras i detta dokument innehåller förslag till granskningsområden för perioden 2021 samt omfattningen av dessa och är baserad på de risker som KPMG av erfarenhet bedömer vara troliga.

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD

Bilagor

1. Granskningsplan Internrevisionen 2020



Försäkrings AB Göta Lejon

Internrevisionsplan 2021

Inför diskussion med Styrelsen den
9 februari 2021



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 2021 och, på en övergripande nivå, 2022-2023.

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 internrevisionsned.

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 - EU2015/3

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.

Granskningsområden 2021

Nr.	Område	Risk	Beskrivning av granskningsområde	Prel. tidsplan	Budget (timmar)
2021:1	Kontinuitet- och beredskapsplan	Risk för brister i bolagets rutiner och process för kontinuitet- och beredskap	Granskning av bolagets struktur för hantering och uppföljning av kontinuitet och beredskap med utgångspunkt i styrdokument och beslutade planer. Granskningen inkluderar uppföljning av eventuell påverkan från pågående pandemi Covid-19.	Q2	10
2021:2	Bolagets skadereglering	Risk för ineffektiva processer och bristande efterlevnad av avtalen vilket kan medföra ekonomiska förluster	Granskning av bolagets utlagda skadehantering med fokus på hantering och uppföljning av hur skadereglering följs upp och återrapporteras samt efterlevnad av avtalen mellan parterna.	Q3	20
2021:3	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.	Granskning av att funktionerna för regelefterlevnad och riskhantering utför sitt arbete i enlighet med regelverket, gällande instruktioner och fastställd plan för år 2021. Granskning av bolagets aktuariefunktion med avseende på ändamålsenlighet och regelefterlevnad. Granskningen kommer att följa upp tidigare iakttagelser.	Q4	15
2021:5	Skadeprocessen	Risk för ineffektiva processer och bristande dualitet vilket kan medföra ekonomiska förluster.	Granskning av skadeprocessen med fokus på rutiner och processer för skadeutredningar och skadeutbetalningar.	Q3	15
Adm.	Planering, rapportering och uppföljning		Upprättande av revisionsplan och årsrapport. Uppföljning av föregående års granskningar samt uppdragsadministration.	Q1-Q4	15
			Total		75

Potentiella granskningsområden 2022-2023

Område	Risk	Beskrivning av granskningsområde
Process för bedömning av styrelsens samlade kompetens	Risk för ineffektiv process för bedömning av den sammanlagda kompetensnivån i styrelsen med bristande regelefterlevnad som följd	Granskning av att processen för att bedöma och säkerställa den sammanlagda kompetensnivån hos bolagets styrelse har kartlagts enligt bolagets rutiner och i enlighet med kraven i regelverket samt rekommendationer.
Underwriting process	Risk of incorrect setting premiums, unfavorable risk concentration and poor diversification. Risk that reinsurance program does not cover all parts of the business.	Review of the internal control and reporting within the company's processes for the underwriting and reinsurance.
ORSA	Risk för fel i ORSA-rapporten med risk för ett missvisande beslutsunderlag till bolaget och styrelsen	Granskning av bolagets ORSA med fokus på process, styrdokument och formellt rapportinnehåll. Granskningen avgränsas från att inkludera kvalitetssäkring av beräkningar.
Ersättningssystem	Risk att bolagets ersättningssystem inte uppfyller interna och/eller externa krav.	Granskning av ersättningssystemet med focus på processer, sker i enlighet med regelverket och interna krav. Granskningen kommer även att inkludera stickprov av ersättningsbeslut.
Informationssäkerhet	Risk för bristande kontroll gällande risker inom informationssäkerhet och IT, samt att eventuella förhöjda risker inte hanteras på ett tillfredsställande sätt	Granskning av bolagets styrning och uppföljning av informations-säkerhetsrisker med fokus på konfidentialitet, riktighet och tillgänglighet. Uppföljning av implementering av EIOPA:s riktlinjer om IKT. Utgångspunkt i bolagets behov för att kunna leda och styra ett informationssäkerhetsarbete.
Utlagd verksamhet inklusive beställansvar	Risk för brister i intern styrning och kontroll av utlagd verksamhet	Granskning av bolagets hantering av utlagd verksamhet utifrån styrning (styrdokument och avtal), uppföljning och rapportering. Fokus på verksamhet med bedömningen av väsentlig betydelse och beställansvar utifrån regelverkskrav.



kpmg.com/socialmedia

kpmg.com/app

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.

© 2021 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.

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