



Beslutsunderlag

Utfärdat 2021-10-28

Diarienummer 0008/21

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

Internrevision 2021 – rapport kvartal 3

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- att anteckna rapport kvartal 3, 2021 från internrevisionsfunktionen.

Sammanfattning

Internrevisionens sammanfattande bedömning är att Försäkrings AB 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 har numera säkerställts och denna iakttagelse från 2020 stängs.

Vi rekommenderar även att aktuariefunktionens årsplan specificerar den avsatta tiden för respektive aktivitet

Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Samverkan

Bilagor

1. Rapport från internrevisionsfunktionen kvartal 3, 2021

Ärendet

Styrelsen ska anteckna inkommen rapport från internrevisionsfunktionen.

Beskrivning av ärendet

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.

Förvaltningens /bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rekommendationerna är relevanta och leder bolagets verksamhet framåt så att god intern styrning, ledning och kontroll uppnås.



Försäkrings AB Göta Lejon

Internrevisionsrapport 2021:3

Granskning av funktionerna för regelefterlevnad, riskhantering och aktuarie

15 oktober 2021

1. Sammanfattande bedömning

Internrevisionens (vår) sammanfattande bedömning är att Försäkrings AB 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 har numera säkerställts och denna iakttagelse från 2020 stängs. Vi rekommenderar även att aktuariefunktionens årsplan specificerar den avsatta tiden för respektive aktivitet.

Uppföljningspunkter avseende kontrollfunktionerna behandlas i en separat uppföljningsrapport men följs även upp i denna rapport.

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

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

2. Inledning

2.1 Syfte

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

Granskningen har genomförts i enlighet med fastställd internrevisionsplan för 2021.

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 av följande dokumentation:

- Granskningsplan aktuarien 2021
- Aktuarierapport FTA 2020
- Aktuariefunktionens rapport 2020
- Riktlinje för aktuariefunktionen
- Rapport regelefterlevnadsfunktionen kvartal 1, 2021
- Granskningsrapport regelefterlevnad kvartal 2, 2021
- Rapport riskkontroll kvartal 4, 2020 inkl årsrapport 2020
- Granskningsplan för riskkontroll år 2021
- Granskningsrapport Informationssäkerhet
- Riktlinje för riskkontroll

Granskningen har genomförts av Caroline Stenman Dencker och Carolina Pettersson under september – oktober 2021.

Lakttagelser och rekommendationer

2.3 Funktionen för riskhantering

2.3.1 Riskhanteringsfunktionens årsplan

Låg

Riskhanteringsfunktionen ska ha nödvändiga resurser för att genomföra sina arbetsuppgifter. Årsplanen innehåller vilka områden årets granskningar omfattar samt under vilket kvartal dessa ska genomföras men i likhet med föregående år så bör årsplanen kompletteras med uppskattade antal timmar för genomförande av beslutade granskningsområden.

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 säkerställa att antalet timmar för respektive granskning specificeras i årsplanen för 2022.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Följa rekommendation

Ansvarig: Björn Wennerström

Deadline: 2022-01-31

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 2021 så framgår inte en koppling till någon genomförd riskanalys som bör vara grund för funktionens årsplan.

Dessutom saknar årsplanen någon referens till den treårsplan som årsplanen ska vara baserad på enligt Riktlinje för riskkontroll.

Risk

Risk för att funktionens resurser inte prioriteras där 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. Saknar årsplanen en koppling till funktionens treårsplan finns det risk för att funktionens inplanerade aktiviteter inte blir gjorda över en treårsperiod.

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. Vi rekommenderar även att årsplanen alltid refererar till den treårsplan som är lagd för funktionens arbete.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Följa rekommendation

Ansvarig: Björn Wennerström

Deadline: 2022-01-31

2.4 Aktuariefunktionen

2.4.1 Aktuariefunktionens årsplan

Låg

Aktuariefunktionen ska ha de befogenheter, resurser och de sakkunskaper som krävs samt tillgång till relevant information, enligt fastställd riktlinje inom bolaget.

Aktuariefunktionen har numera en formaliserad och dokumenterad årsplan innehållande funktionens arbetsuppgifter inkluderande granskningsområden men den saknar en uppskattning av den tid som årsplanens aktiviteter behöver för att kunna genomföras.

Risk

Det finns en risk för att aktuariefunktionens resurser inte är tillräckliga om det inte säkerställs vilka resurser aktuariefunktionen har i form av tid för att utföra sina aktiviteter.

Rekommendation

Vi rekommenderar att bolaget tillsammans med aktuariefunktionen dokumenterar en årsplan inför nästkommande år innehållande även tid för respektive aktivitet. Årsplanen bör grunda sig i en genomförd riskanalys med högriskområden prioriterade inför varje år.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Följa rekommendation

Ansvarig: Björn Wennerström

Deadline: 2022-01-31

2.4.2 Dualitet mellan försvarslinjerna

Medel

Aktuariefunktionen 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. Det ska enligt riktlinje för aktuariefunktionen vara en oberoende granskning av beräkningen av en annan person som inte utfört beräkningen.

Vi har mottagit dokumentation i form av mailkorrespondens och Excelark som säkerställer att aktuariefunktionen och aktuarie i första linjen arbetar oberoende i det löpande arbetet.

lakttagelse från 2020 stängs därmed.

2.5 Funktionen för regelefterlevnad

2.5.1 Funktionens årsplan

Låg

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

Risk

Utän 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 inför nästa års granskning att lägga till antal timmar i granskningsplanen.

Ansvarig: Katrin Gundersen

Deadline: 2021-12-31

2.5.1 Regelefterlevnadsfunktionens riktlinje

Låg

Regelverksfunktionens riktlinje bör specificera de huvudsakliga arbetsuppgifter som funktionen har och utgångspunkt bör vara Försäkringsrörelselagens 10 kap. 16 §. Detta för att säkerställa att funktionens arbete i huvudsak är inriktat på regelefterlevnadsriskerna inom det tillståndspliktiga området.

Risk

Utän tydligt angivna arbetsuppgifter inom det tillståndspliktiga området finns det risk för att funktionens arbete inte fokuserar på där risk för regelöverträdelse är störst.

Rekommendation

Vi rekommenderar bolaget och funktionen att revidera riktlinjen för funktionen i enlighet med ovan.

Bolagets svar

Beslutade åtgärder: Bolaget kommer att se över och uppdatera riktlinjen.

Ansvarig: Katrin Gundersen

Deadline: Kommer att godkännas av styrelsen i april 2022 när samtliga styrande dokument kommer upp för fastställande.

Granskning av funktionerna för regelefterlevnad, riskhantering och aktuarie

Internrevisionsrapport 2021:3

15 oktober 2021

KPMG AB

Caroline Stenman Dencker

Carolina Pettersson

Internrevisor

Internrevisor

© 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 ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved.

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 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 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.