



Beslutsunderlag

Utfärdat 2023-02-16

Diarienummer 0001/23

Handläggare: Björn Wennerström

Telefon: 031- 368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Lekmannarevisorernas granskningsrapport 2022

Förslag till beslut

Stämman förklarar lekmannarevisorernas granskningsrapport framlagd.

Ärendet

Lekmannarevisorer i Försäkrings AB Göta Lejon har granskat bolagets verksamhet under 2022. Lekmannarevisorerna ansvarar för att granska verksamhet och intern kontroll samt pröva om verksamheten bedrivits enligt fullmäktiges uppdrag och mål samt de lagar och föreskrifter som gäller för verksamheten. Granskningen har utförts enligt försäkringsrörelselagen och kommunallagen, god revisionsred i kommunal verksamhet och kommunens revisionsreglemente samt utifrån bolagsordning och av årsstämman fastställda ägardirektiv.

Bilagor

1. Lekmannarevisorernas granskningsrapport 2022
2. Lekmannarevisorernas granskningsredogörelse 2022

Granskningsrapport för 2022

Till årsstämman i Försäkrings AB Göta Lejon

Org.nr: 516401-8185

Till kommunfullmäktige för kännedom

Vi, lekmannarevisorer i Försäkrings AB Göta Lejon, har granskat bolagets verksamhet under 2022. Granskningen har utförts av sakkunniga som biträder lekmannarevisorerna.

Styrelse och verkställande direktör ansvarar för att verksamheten bedrivs enligt gällande bolagsordning, ägardirektiv och beslut samt de lagar och föreskrifter som gäller för verksamheten.

Lekmannarevisorerna ansvarar för att granska verksamhet och intern kontroll samt pröva om verksamheten bedrivits enligt fullmäktiges uppdrag och mål samt de lagar och föreskrifter som gäller för verksamheten.

Granskningen har utförts enligt försäkringsrörelselagen och kommunallagen, god revisionsordning i kommunal verksamhet och kommunens revisionsreglemente samt utifrån bolagsordning och av årsstämman fastställda ägardirektiv.

En sammanfattning av granskningen har överlämnats till bolagets styrelse och verkställande direktör i en granskningsredogörelse.

Vi bedömer sammantaget att bolagets verksamhet har skötts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt.

Vi bedömer att bolagets interna kontroll har varit tillräcklig.

Göteborg den 9 februari 2023

Tom Heyman
Lekmannarevisor utsedd
av kommunfullmäktige

Alf Landervik
Lekmannarevisor utsedd
av kommunfullmäktige



Göteborgs
Stad

Detta dokument är elektroniskt signerat.

Signed by: Tom Heyman

Date: 2023-02-09 15:53:17

BankID refno: 9d015ba5-1f3f-47e2-ae0d-f915387602d2



Lekmannarevisor: Tom Heyman

Signed by: ALF LANDERVIK

Date: 2023-02-09 16:00:23

BankID refno: 9545b40e-188f-48b4-bd8c-b072d2620308



Lekmannarevisor: Alf Landervik



Försäkrings AB Göta Lejon

– granskning av verksamhetsåret 2022

2023-01-18

Så kommunicerar vi våra granskningar

Varje år publicerar stadsrevisionen i Göteborgs Stad sina granskningsresultat på följande sätt:

Publikation	Innehåll
Revisionsredogörelse	Här presenterar stadsrevisionen granskningen av nämnderna. I redogörelserna framgår revisorernas iakttagelser, bedömningar och rekommendationer, i syfte att förbättra verksamheterna.
Revisionsberättelse	Revisorerna upprättar en revisionsberättelse per nämnd. I berättelserna uttalar de sig om nämndernas verksamhet har skötts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt, om räkenskaperna är rättvisande samt om nämndens interna kontroll har varit tillräcklig.
Granskningsredogörelse	Här presenterar stadsrevisionen granskningen av bolagen. I redogörelserna framgår iakttagelser, bedömningar och rekommendationer, i syfte att förbättra verksamheterna.
Granskningsrapport	Lekmannarevisorerna upprättar en granskningsrapport per bolag. I rapporterna uttalar sig lekmannarevisorerna om bolagen har skötts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt om bolagets interna kontroll har varit tillräcklig.
Revisionsrapport	Här presenterar stadsrevisionen särskilda granskningar som i regel rör flera nämnder och/eller bolag – så kallade projektgranskningar. I rapporterna framgår revisorernas iakttagelser, bedömningar och rekommendationer, i syfte att förbättra verksamheterna.
Rapportsammandrag	I rapportsammandragen sammanfattar stadsrevisionen sina revisionsrapporter.
Revisionsberättelse för Göteborgs Stad	Revisorerna upprättar en revisionsberättelse som omfattar kommunens samlade verksamhet. Berättelsen innehåller uttalanden i ansvarsfrågan samt uttalanden om Göteborgs Stads årsredovisning och resultat.
Årsredogörelse	Årsredogörelsen upprättas av stadsrevisionen och innehåller en beskrivning och sammanfattning av de genomförda granskningarna under året.

Januari 2023

Titel: Försäkrings AB Göta Lejon – granskning av verksamhetsåret 2022

Diarienummer: 0160/22

Lekmannarevisorer: Alf Landervik och Tom Heyman

Yrkesrevisor: Emma Olausson

www.goteborg.se/stadsrevisionen

Innehåll

1	Sammanfattning	5
1.1	Sammanfattande bedömning	5
1.2	Sammanställning av rekommendationer.....	6
2	Grundläggande granskning	7
2.1	Bedömning	7
2.2	lakttagelser	7
3	Granskning av direktupphandlingar.....	9
3.1	Utgångspunkter i granskningen	9
3.2	Bedömning	9
3.3	lakttagelser	10
4	Lekmannarevisorernas uppdrag och rapportering.....	12
5	Språkbruk och revisionstermer	12

Bilaga: Granskning av den interna kontrollen avseende direktupphandling i Försäkrings AB Göta lejon, KPMG, november 2022, dnr 194/22.

1 Sammanfattning

Styrelse och vd ansvarar för att bolagets verksamhet bedrivs i enlighet med lagar och föreskrifter, bolagsordning samt ägardirektiv.

Lekmannarevisorernas uppdrag är att granska om bolagets verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt om bolagets interna kontroll är tillräcklig.

Granskningen av verksamheten omfattar en grundläggande del, som är en översiktlig granskning av bolagets ledning, styrning och interna kontroll och en fördjupning.

Vi redovisar våra granskningar genom att först beskriva lekmannarevisorernas bedömningar. Därefter redogör vi för våra iakttagelser.

1.1 Sammanfattande bedömning

Lekmannarevisorernas sammanfattande bedömning är att bolaget har skött verksamheten på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt samt att den interna kontrollen har varit tillräcklig.

Nedan redogör vi kort för respektive område som omfattas av årets granskning. Därefter följer en tabell med de rekommendationer vi lämnar.

- **Grundläggande granskning:** Den grundläggande granskningen syftar till att översiktligt bedöma bolagets ledning och styrning samt interna kontroll. Vår översiktliga bedömning är att bolaget i huvudsak har en tillfredsställande ledning och styrning samt tillräcklig intern kontroll inom de områden som vi har granskat. Däremot har ett förbättringsområde identifierats. Vi lämnar därför en rekommendation till styrelsen (se tabellen sist i sammanfattningen).
- **Granskning av direktupphandlingar:** Syftet med granskningen har varit att bedöma hur väl den interna kontrollen fungerar i bolaget avseende direktupphandlingar. Vår sammanfattande bedömning är att bolaget inte har säkerställt en tillräcklig intern kontroll inom området. Vi lämnar därför en rekommendation till styrelsen (se tabellen sist i sammanfattningen).

1.2 Sammanställning av rekommendationer

Område	Rekommendation
Grundläggande granskning	Lekmannarevisorerna rekommenderar styrelsen att årligen lämna en bedömning om systemet för styrning, uppföljning och kontroll fungerar på ett betryggande sätt i enlighet med stadens riktlinjer.
Granskning av direktupphandling	Lekmannarevisorerna rekommenderar styrelsen och verkställande direktören att omhänderta de rekommendationer som framkommit i granskningen.

2 Grundläggande granskning

Den grundläggande granskningen syftar till att översiktligt bedöma bolagets ledning och styrning samt interna kontroll. Styrningen och kontrollen ska vara tillräcklig för att leva upp till mål, beslut och föreskrifter.

Den grundläggande granskningen består av tre övergripande revisionsfrågor:

- Har bolaget genomfört sitt uppdrag på ett ändamålsenligt sätt?
- Har bolaget en ändamålsenlig styrning, uppföljning och rapportering av sin ekonomi?
- Har bolaget sett till att den interna styrningen, uppföljningen och kontrollen är tillräcklig?

Granskningen är avvikelsebaserad och fokuserar i huvudsak på bolagets övergripande systematik, strukturer och arbetssätt.

Granskningen av bolag genomförs under hela granskningsåret. Stadens tidsplan medger inte någon detaljerad granskning av årsrapporten.

2.1 Bedömning

Vår bedömning utifrån en översiktlig granskning är att bolaget har genomfört sitt grunduppdrag på ett ändamålsenligt sätt. Vi bedömer även att bolaget i allt väsentligt har ett ändamålsenligt beslutsfattande.

Vi bedömer att bolaget har en ändamålsenlig styrning, uppföljning och rapportering av sin ekonomi.

Slutligen är vår bedömning att bolaget i huvudsak har sett till att den interna styrningen, uppföljningen och kontrollen är tillräcklig. Däremot noterar vi att styrelsen inte har lämnat någon årlig bedömning över huruvida systemet för styrning, uppföljning och kontroll fungerar på ett betryggande sätt.

Lekmannarevisorerna rekommenderar styrelsen att årligen lämna en bedömning om systemet för styrning, uppföljning och kontroll fungerar på ett betryggande sätt i enlighet med stadens riktlinjer

2.2 Iakttagelser

2.2.1 Har bolaget genomfört sitt uppdrag på ett ändamålsenligt sätt?

Bolaget ska genomföra sitt grunduppdrag enligt bolagsordningen och ägardirektivet samt enligt de mål och riktlinjer som fullmäktige har beslutat om. Fullmäktige har genom budgeten gett bolagsklustren specifika mål som ska uppnås. Fullmäktige har även gett vissa bolag specifika uppdrag som ska genomföras.

Vi har översiktligt granskat hur bolaget har genomfört sitt grunduppdrag och arbetat med fullmäktiges specifika mål och uppdrag, i den utsträckning sådana mål och uppdrag finns för bolaget. Vi har även granskat styrelsens protokoll och beslutsunderlag.

Granskningen visar att bolaget i huvudsak har genomfört sitt uppdrag på ett ändamålsenligt sätt. Inga väsentliga avvikelser har noterats.

2.2.2 Har bolaget en ändamålsenlig styrning, uppföljning och rapportering av sin ekonomi?

Bolaget ska se till att det finns en kontinuerlig ekonomisk uppföljning och rapportering. Vi har översiktligt granskat bolagets styrning av ekonomin samt dess ekonomiska uppföljning och rapportering.

Vår granskning visar att bolaget har genomfört en kontinuerlig uppföljning och rapportering av sin ekonomi.

2.2.3 Har bolaget sett till att den interna styrningen, uppföljningen och kontrollen är tillräcklig?

Bolaget ska se till att det finns ett systematiskt arbete med intern styrning och kontroll och riskhantering inom väsentliga områden. Bolaget ska även följa upp och utvärdera detta arbete. Vi har översiktligt granskat bolagets interna styrning, uppföljning och kontroll.

Vår granskning visar att bolaget har upprättat en verksamhetsövergripande riskanalys och internkontrollplan. Riskhantering har skett inom väsentliga områden.

Granskningen visar att bolaget i huvudsak har arbetssätt för att följa upp den interna kontrollen och utvärdera sitt system för styrning, uppföljning och kontroll. Däremot har ett förbättringsområde identifierats avseende bolagets bedömning av systemet för styrning, uppföljning och kontroll. Stadens riktlinje för styrning, uppföljning och kontroll ställer krav på att bolagsstyrelsen årligen lämnar en bedömning om systemet fungerar på ett betryggande sätt. Vi noterar att styrelsens bedömning över huruvida systemet fungerar på ett betryggande sätt saknas i bolagets utvärdering för 2020 och 2021.¹

¹ Bolagets utvärdering av systemet för styrning, uppföljning och kontroll för 2022 kommer som tidigare år att ske i samband med årsrapporten.

3 Granskning av direktupphandlingar

3.1 Utgångspunkter i granskningen

Lekmannarevisorerna har granskat bolagets interna kontroll avseende direktupphandlingar. Syftet med granskningen har varit att bedöma hur väl den interna kontrollen fungerar i bolaget gällande direktupphandling.

Direktupphandlingar som genomförs av stadens verksamheter regleras av lag (2016:1145) om offentlig upphandling (LOU) och fullmäktiges beslutade riktlinjer på området. Inköp och upphandling, vilket inkluderar direktupphandlingar, är en förtroendekänslig verksamhet och bristande följsamhet mot bestämmelser i lag och fullmäktiges riktlinjer kan leda till ökad risk för minskat förtroende för den kommunala verksamheten. Enligt LOU kan brister i följsamhet även leda till skadestånd och/eller upphandlingsskadeavgift vid otillåten direktupphandling.

I enlighet med Göteborgs Stads riktlinje för inköp och upphandling är stadens verksamheter skyldiga att använda sig av upphandlade ramavtal vid anskaffning av varor eller tjänster. När direktupphandlingar genomförs ska konkurrens tillvaratas. Bland annat ska direktupphandlingar som överstiger ett visst belopp dokumenteras och skriftligt avtal/överenskommelse upprättas.

Granskningen har genomförts av KPMG på lekmannarevisorernas uppdrag. Granskningen framgår i sin helhet i bilagd granskningsrapport. Nedan sammanfattas granskningens bedömning och väsentliga iakttagelser.

3.2 Bedömning

Den sammanfattande bedömningen är att bolaget inte har säkerställt en tillräcklig intern kontroll avseende direktupphandlingar.

Granskningen visar att bolaget brister i följsamhet mot lag och Göteborgs Stads riktlinjer vad gäller dokumentation av direktupphandlingar samt tillvaratagande av konkurrens. Vi noterar också att bolagets anvisningar inte har reviderats med regelbundenhet. Däremot bedöms bolaget ha en tydlig struktur och organisation för riskhantering och uppföljning av regelefterlevnad. Den omfattar emellertid inte inköp och upphandling. De brister som framkommit i granskningen gällande bolagets hantering av direktupphandlingar, tyder på att det saknas en inbyggd kontrollstruktur som säkerställer följsamhet mot gällande regelverk.

Lekmannarevisorerna rekommenderar styrelsen och verkställande direktören att omhänderta de rekommendationer som framkommit i granskningen

3.3 Lakttagelser

3.3.1 Organisation och styrning

Samtliga av bolagets medarbetare har rätt att göra beställningar och inköp. Det är däremot närmaste chef som beslutar om att genomföra direktupphandlingar utanför ramavtal (inklusive mindre köp i butik). Enligt bolagets attestordning har ekonomichef, teamledare för kund samt teamledare för stöd rätt att attestera inköp upp till 300 000 kronor. Verkställande direktör har rätt att attestera inköp upp till 5 miljoner kronor. Inköp som överstiger 5 miljoner kronor attesteras av styrelsens ordförande eller vice ordförande.

För att säkerställa att medarbetarna har tillräckligt med kunskap och kompetens för att genomföra inköp i enlighet med gällande lagar och regelverk har samtliga medarbetare genomgått stadens beställarutbildning. Medarbetarna genomgår även andra utbildningar som staden erbjuder samt deltar vid olika externa utbildningstillfällen om nyheter och uppdateringar i inköpslagstiftning.

Alla medarbetare har tillgång till bolagets riktlinjer och rutiner som finns samlade i en mappstruktur. Samtliga medarbetare uppges ha god kännedom om gällande lagar och regelverk.

3.3.2 Direktupphandlingar

Enligt LOU ska den upphandlande myndigheten dokumentera genomförandet av en direktupphandling vars värde överstiger 100 000 kronor. Bolaget har även att följa Göteborgs Stads riktlinje för inköp och upphandling. Av riktlinjen framgår bland annat att direktupphandlingar som överstiger 50 000 kronor ska dokumenteras och att skriftliga avtal/överenskommelse ska upprättas.

Bolaget har upprättat en anvisning för bolagets inköp och upphandling samt en anvisning för direktupphandlingar. Bolagets anvisning har däremot inte reviderats sedan 2017 och är därmed inte aktuell. Förändringar har skett såväl i LOU som i Göteborgs Stads riktlinjer för inköp och upphandling efter att anvisningen har upprättats.

3.3.2.1 Registeranalys och stickprovgranskning

Registeranalysens resultat är att 3,6 procent av bolagets inköp inte har genomförts mot leverantörer med aktuellt avtal. Analysen har inkluderat leverantörer med en årlig inköpsvolym upp till 50 000 kronor. Detta innebär att resultatet skulle kunna bli något bättre vid analys även av mindre inköp.

För att kontrollera om direktupphandlingar genomförs i enlighet med lag och stadens riktlinjer har sex leverantörsfakturer utanför ramavtal granskats. Stickprovgranskningen visar att det i samtliga fall saknas dokumentation av direktupphandlingar i enlighet med Göteborgs Stads riktlinjer. Fem av sex granskade inköp överstiger 100 000 kronor. För fyra av de granskade inköpen finns avtal

upprättat med vald leverantör. Dokumentation som visar att flera leverantörer har tillfrågats saknas i samtliga fall. Av intervjuer framkommer att det i flera fall finns en svårighet att hitta leverantörer som kan erbjuda en efterfrågad vara eller tjänst och att valet av leverantör ofta är ett resultat av att kontakter tagits med flera leverantörer.

3.3.3 Uppföljning och kontroll

Bolaget har en tydlig organisation avseende uppföljning och kontroll av risker och regelefterlevnad, med en funktion (tidigare bolagsjurist, framöver verksamhetscontroller) som ansvarar för att hålla samman arbetet.

Bolaget gör årligen en verksamhetsövergripande riskanalys, där såväl tjänstepersoner som representanter från styrelsen deltar. Riskanalysen lyfts därefter till styrelsen som beslutar om antagande. Utifrån riskanalysen tas en internkontrollplan fram. I den verksamhetsövergripande riskanalysen för 2022 identifierades 27 risker. Riskanalysen omfattar däremot inte några risker kopplade till direktupphandling, utöver risk för att återförsäkring inte går att skaffa. Det görs inte några uppföljande kontroller i övrigt av att direktupphandlingar har skett i enlighet med lag och gällande regelverk.

4 Lekmannarevisorernas uppdrag och rapportering

Den kommunala revisionen är ett lokalt demokratiskt kontrollinstrument med uppdrag att granska den verksamhet som bedrivs i kommunen.

Lekmannarevisorer är förtroendevalda och utses av kommunfullmäktige ur gruppen förtroendevalda revisorer i kommunen. Lekmannarevisorerna har ett självständigt uppdrag att granska de bolag som helt eller delvis ägs av kommunen. I Göteborg utses två lekmannarevisorer för varje bolag. Revisorerna är oberoende och granskar på kommunfullmäktiges uppdrag och därigenom indirekt också för medborgarna.

Resultatet av lekmannarevisorernas granskning redovisas i granskningsrapporter och granskningsredogörelser.

Revisorerna genomför också särskilda granskningar som i regel rör flera bolag och nämnder. Dessa redovisas löpande under året till kommunfullmäktige i revisionsrapporter.

Revisorerna tar även varje år fram en årsredogörelse som sammanfattar den granskning som gjorts i kommunen under det aktuella året.

Revisorernas rapporter hittar du på www.goteborg.se/stadsrevisionen

5 Språkbruk och revisionstermer

När revisorerna har genomfört en granskning lämnar de ofta rekommendationer till de granskade nämnderna och bolagen. Ibland lämnar de även revisionskritik.

Rekommendationer lämnas när revisorerna ser förbättringsområden i verksamheten. Rekommendationerna syftar till att utveckla och förbättra verksamheten.

Revisionskritik lämnas när revisorerna ser brister i verksamheten som är av mer allvarlig karaktär. Revisionskritik graderas genom begreppen erinran eller anmärkning. Anmärkning är allvarligast. När det gäller nämnderna kan en anmärkning lämnas med eller utan tillstyrkan om ansvarsfrihet.

Under kommande år följer revisorerna upp vilka åtgärder som nämnden eller bolagsstyrelsen har gjort för att följa revisorernas rekommendationer.

Stadsrevisionen

Postadress: Box 2141, 403 13 Göteborg

Besöksadress: Stora Badhusgatan 6

Göteborgs Stads kontaktcenter: 031-365 00 00, kansli: 031-368 07 00

stadsrevisionen@stadsrevisionen.goteborg.se

www.goteborg.se/stadsrevisionen