



2016-12-06

**Punkt 20: Dnr 0086/16-39 Lägesrapport Ernst & Young AB granskning av intern kontroll 2016**

***Förslag till beslut i styrelsen***

att anteckna lägesrapport från Ernst & Young AB 2016 avseende granskning av intern kontroll

*(EY är bolagets revisorer enligt ABL och funktionen upphandlas av Stadsrevisionen för hela staden)*

# Lägesrapport granskning av intern kontroll 2016

Försäkrings AB Göta Lejon



**EY**

Building a better  
working world

## 1 Inledning

Vår granskning har skett i enlighet med god revisionssed och täcker således endast områden och aspekter väsentliga för revisionen. Som framgår nedan lämnar vi ett antal rekommendationer avseende den interna kontrollen.

Observera att vår granskning av den interna kontrollen inte omfattat en fullständig genomgång i syfte att kartlägga alla tänkbara brister. Detta innebär också att kommentarerna i denna rapport endast avhandlar de händelser som kommit till vår vetskap inom ramen för en lagstadgad revision.

Nedan sammanfattas de noteringar som gjorts i samband med granskningen samt förslag till förbättringar. Föreliggande rapport är upprättad i avvikelseform, vilket innebär att det som granskats utan notering inte kommenteras.

Rapporten är utformad för att uppfylla de krav som ställs på avrapportering till företagets styrelse i tillämpliga regler vid revision av finansiella företag.

## 2 Rapportering av intern kontroll

### 2.1 Revisionsstrategi

Vi har tillämpat substansgranskningsansatsen som revisionsstrategi. Denna innefattar att vi skaffar oss en förståelse för hur bolagets väsentliga processer fungerar och utvärderar dessa. Vi ställer frågor för att förstå vad som kan gå fel i processerna och hur bolaget hanterar detta, men testar inte kontroller.

### 2.2 Granskningsinriktning

Vår granskning av den interna kontrollen omfattar granskning och bedömning av följande rutiner och konton enligt upprättad granskningsplan:

- ▶ Bokslutsprocessen
- ▶ Premieprocessen
- ▶ Skaderegleringsprocessen
- ▶ Återförsäkringsprocessen
- ▶ Utbetalningsprocessen
- ▶ IT-miljön

Ovanstående granskning av rutiner innebär att vi följer hela flödet, det vill säga, från det att en intäkt eller kostnad genererats tills dess att bokning i huvudboken utförs och slutlig reglering sker. Nedan kommenteras väsentliga iakttagelser avseende dessa processer.

Utöver ovan har vi även tittat på bolagets rutiner för efterlevnad av Finansinspektionens regelverk.

## 2.3 Bokslutsprocessen

### 2.3.1 Gjorda iakttagelser

Bokslutsprocessen är central utifrån att det sker en mängd avstämningar, reserveringar och bedömningar som kan påverka bokslutet. Den risk som föreligger, i redovisningen, i bokslutet gör att processen alltid bedöms som väsentlig. Vi har gått igenom rutiner i bokslutet rörande ansvar, periodiseringar, avstämningar och värderingar.

Bolaget har en checklista upprättad för bokslutsarbetet. Checklistan har utvecklats vidare under året utifrån tidigare års rekommendationer. Bolaget kommer även arbeta vidare med denna framöver. I samband med året diskuterade vi bl.a. att det är lämpligt om de som är involverade i bokslutsarbetet godkänner checklistan formellt, t.ex. med en signatur samt att förtydliga kontrollen av månadens manuellt bokförda skadeutfall.

### 2.3.2 Förslag till förbättringar

Vi rekommenderar att checklistan för bokslut fortsätter att utvecklas samt att involverade i bokslutsprocessen godkänner checklistan formellt, t.ex. med en signatur.

### 2.3.3 Bolagets kommentar

Bolaget kommer att fortsätta att utveckla checklistan och på något sätt formellt godkänna den efter gjord avstämning.

## 2.4 Inköp och utbetalningar

### 2.4.1 Gjorda iakttagelser

En väl fungerande rutin för ansvarsfördelning avseende inköp och betalningar är nödvändig för att undvika felaktig redovisning och hantering av bolagets likvida medel. Vi har gått igenom rutiner avseende upprättande och attest av inköpsorder, kontroll av leverans, attest av fakturor samt fysisk betalning.

Vi noterar i vår granskning av betalningsfilerna från bokföringsprogrammet VISMA och försäkringssystemet Lejonet inte är krypterade. Det innebär att betalningsinformation kan ändras i filerna. *Rekommendationen kvarstår från föregående år.*

I vår granskning noterade vi att skriftligt avtal inte hade tecknats med en leverantör som levererar tjänster löpande under året (mindre värden).

### 2.4.2 Förslag till förbättringar

Vi rekommenderar att bolaget överväger en rutin där betalningsfilerna krypteras. *Rekommendationen kvarstår från föregående år.*

Vi rekommenderar att bolaget säkerställer att skriftliga avtal finns med sina leverantörer.

### **2.4.3 Bolagets kommentar**

Bolaget arbetar på en rutin för kryptering av filer. Bolaget ska säkerställa att skriftliga avtal finns med dess leverantörer.

## **2.5 Återförsäkringsprocessen**

### **2.5.1 Gjorda iakttagelser**

Processen för att ställa återkrav mot bolagets återförsäkrare inte är helt dokumenterad och beslutad. *Rekommendationen kvarstår från föregående år.*

Under 2016 genomförde bolagets internrevision en fördjupad granskning av återförsäkringsprocessen. Denna mynnade ut i några rekommendationer, bl.a. avseende avtalshantering och processdokumentation. Uppföljning och åtgärder av dessa rekommendationer pågår.

### **2.5.2 Förslag till förbättringar**

Vi rekommenderar att processen för att ställa återkrav mot bolagets återförsäkrare dokumenteras och beslutas.

Vi rekommenderar att bolaget fullföljer uppföljningen av rekommendationerna från internrevisionen.

### **2.5.3 Bolagets kommentar**

Processen för att ställa återkrav mot bolagets återförsäkrare ingår i projekt för skadehantering. Uppföljningen av rekommendationerna från internrevisionen pågår.

## **2.6 Löneprocessen**

### **2.6.1 Gjorda iakttagelser**

Vi noterar att ändringar av grunddata i lönesystemet Personec inte godkänns av två personer i förening. Bolaget har ingen kompletterande kontroll för att hantera risken att ej godkända uppgifter finns i Personec.

### **2.6.2 Förslag till förbättringar**

Vi rekommenderar att bolaget undersöker möjligheten att ändringar av grunddata i lönesystemet Personec godkänns av två personer i förening. Om detta inte är möjligt rekommenderar vi att en kompletterande kontroll införs (t.ex. att en logglista över förändringar i Personec skrivs ut och godkänns manuellt någon gång per år).

### 2.6.3 Bolagets kommentar

Bolaget kommer att följa förbättringsförslaget. Sannolikt blir det en kompletterande kontroll någon gång per år.


## 3 Övriga iakttagelser

- ▶ Övrig rapportering från internrevision, compliance och risk
  - Internrevisionen lämnade 2016 ett antal rekommendationer kopplat till bl.a. ersättningspolicy och aktuarien (säkerställande av oberoende och datakvalitet). Uppföljning och åtgärd av dessa pågår av bolaget.
  - Compliancefunktionen lämnade 2016 ett antal rekommendationer kopplat till bl.a. styrdokumentationens innehåll. Uppföljning och åtgärd av dessa pågår av bolaget.
  - Riskfunktionen lämnade 2016 ett antal rekommendationer kopplat till bl.a. processdokumentation för aktuariefunktionen. Uppföljning och åtgärd av dessa pågår av bolaget.
  
- ▶ Under december/januari månad kommer vi granska bolagets aktuariella antaganden i beräkning av försäkringsavsättningar.
  
- ▶ Enligt FAR:s standard ska revisorns rapportering till ett företags styrelse även ge en beskrivning av "sådana väsentliga iakttagelser som föranleder ett modifierat uttalande eller anmärkning i revisionsberättelsen och en formell rapportering till FI, varvid sådana iakttagelser som har lyfts fram i en eventuell tidigare rapportering och som skulle kunnat påverka uttalanden i revisionsberättelsen, men som har åtgärdats av företaget ska beskrivas särskilt."
  - För företaget har vi inga väsentliga iakttagelser enligt definitionen ovan att rapportera under perioden 2016-01-01 fram till avlämnandet av denna rapport.
  - I egenskap av revisorer i företaget har vi inte haft anledning att vidta någon rapportering i övrigt till Finansinspektionen under perioden 2016-01-01 fram till avlämnandet av denna rapport.

Göteborg, den 18 november 2016



Jesper Nilsson  
Huvudansvarig revisor



Kevin Lindmark  
Granskningsledare