

Tjänsteutlåtande

2017-12-12

Diarienummer: 0087/17**Handläggare:** Björn Wennerström
Tel: 031-368 55 06
E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se**Punkt 19 Lägesrapport intern kontroll EY****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

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

Sammanfattning

EY rekommenderar bolaget att i det nya ekonomisystemet undersöka möjligheten till krypterade betalningsfiler, att fortsätta utveckla processen för återkrav mot återförsäkrarna och att tydliggöra rutinerna för löneprocessen.

Bakgrund

EY har genomfört sin årliga granskning av bolagets interna kontroll.

Ärendet

Se bilaga.

Bilagor

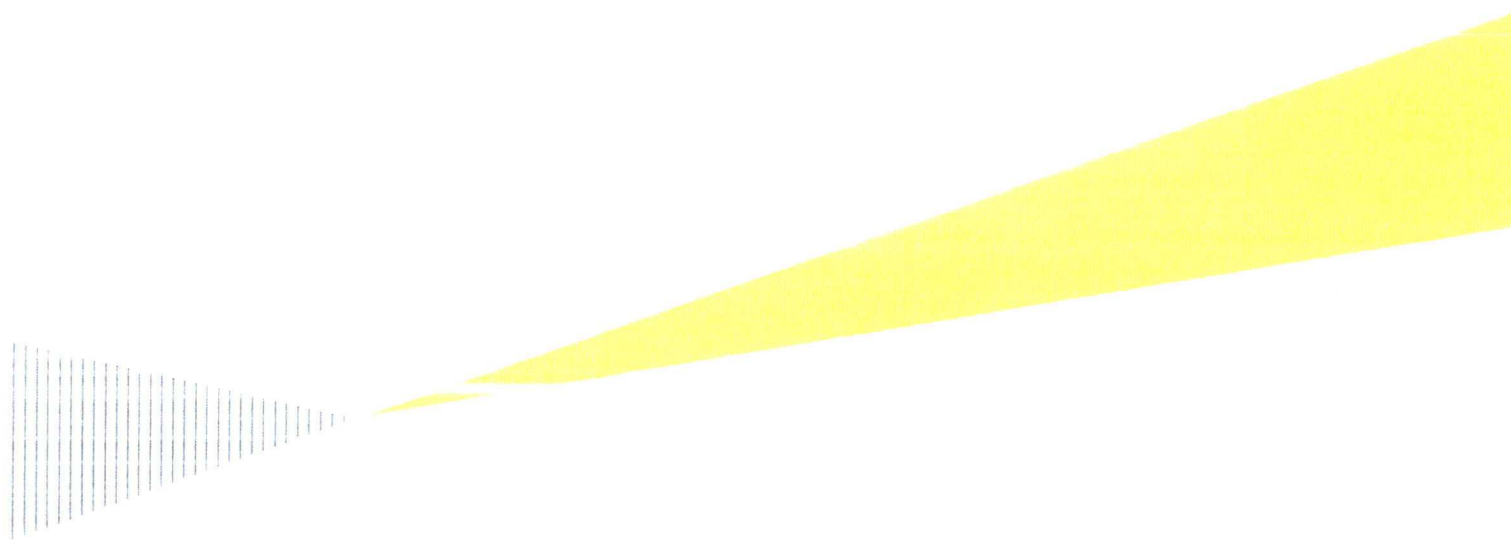
1. Lägesrapport intern kontroll EY

Björn Wennerström
Vice VD

Annika Forsgren
VD

Lägesrapport granskning av intern kontroll 2017

Försäkrings AB Göta Lejon



EY

Building a better
working world

1 Inledning

Vår granskning har skett i enlighet med god revisions sed 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. Rapporteringen är av avvikelsekaraktär vilket innebär att enbart de processer där vi har iakttagelser kommenteras.

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

2.3 Utbetalningsprocessen

2.3.1 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 noterade tidigare år i vår granskning att betalningsfilerna från bokföringsprogrammet VISMA och försäkringssystemet Lejonet inte är krypterade. Det innebär att betalningsinformation kan ändras i filerna. Bolaget har följt upp punkten under året men kryptering är inte möjlig med nuvarande system. Bolaget kommer byta system under 2018 och kommer undersöka möjligheten då.

2.3.2 Förslag till förbättringar

Vi rekommenderar att bolaget i samband med byte av system under 2018 undersöker möjligheterna att kryptera betalningsfilerna.

2.3.3 Bolagets kommentar

Hösten 2018 kommer bolaget att byta ekonomisystem. I det nya systemet som är gemensamt för Göteborg Stad kommer bolaget att undersöka möjligheten till krypterade filer. Detta finns sannolikt redan på plats.

2.4 Återförsäkringsprocessen

2.4.1 Gjorda iakttagelser

Vi har tidigare år rekommenderat bolaget att fortsätta sitt arbete med att utveckla och dokumentera processen för att ställa återkrav mot bolagets återförsäkrare. Bolaget har arbetat med processen under året och vi har tagit del av den uppdaterade dokumentationen. Vi har diskuterat ett antal områden som kan utvecklas, det gäller främst att säkerställa dualitet vid framtagande och förmedling av skadestatistik till återförsäkrarna. Detta hanteras i dagsläget av skadeföraren ensam.

Under 2016 genomförde bolagets internrevision en fördjupad granskning av återförsäkringsprocessen. Denna mynnade ut i några rekommendationer, bl.a. avseende avtalshantering och processdokumentation. Enligt bolaget har dessa rekommendationer åtgärdats. Då internrevisionen ännu inte avrapporterat sin granskning för 2017 kommer vi följa upp detta under 2018.

2.4.2 Förslag till förbättringar

Vi rekommenderar att bolaget fortsätter att utveckla och dokumentera processen för att ställa återkrav mot bolagets återförsäkrare och särskilt säkerställer dualitet vid framtagande och förmedling av skadestatistik till återförsäkrarna.

2.4.3 Bolagets kommentar

Bolaget har tagit fram en process för att ställa återkrav mot bolagets återförsäkrare och kommer att arbeta vidare med att säkerställa dualitet avseende framtagen information till återförsäkrarna.

2.5 Löneprocessen

2.5.1 Gjorda iakttagelser

Vi har noterat ett antal områden där löneprocessen kan utvecklas. Det gäller främst att i dokumentation tydliggöra bolagets rutiner vid nyanställning (avtalsteckning, registrering i system etc.) samt hur avvikelserapportering mot förväntad närvaro hanteras. Bolaget hanterade i samband med vår granskning flertalet av dessa iakttagelser.

Vi noterar även att VDs avvikelserapport i dagsläget inte godkänns av överordnad i organisationen.

2.5.2 Förslag till förbättringar

Vi rekommenderar att bolaget i processdokumentationen tydliggör rutinerna vid nyanställning och avvikelserapportering.

Vi rekommenderar att bolaget säkerställer att VDs avvikelserapport godkänns av överordnad.

2.5.3 Bolagets kommentar

Bolaget kommer att följa förbättringsförslaget.

3 Övriga iakttagelser


- ▶ Övrig rapportering från internrevision, compliance och risk
 - Internrevisionen har ännu ej avrapporterat sin granskning för 2017. Vi kommer följa upp deras arbete i samband med revisionen av årsbokslutet.
 - Compliancefunktionen har hittills för 2017 lämnat ett antal rekommendationer kopplat till bl.a. processen för lämplighetsprövning. Bolaget har åtgärdat de flesta rekommendationerna. Uppföljning och åtgärd kvarvarande pågår.
 - Riskfunktionen har hittills för 2017 inte lämnat några väsentliga rekommendationer.

- ▶ 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 2017-01-01 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 2017-01-01 fram till avlämnandet av denna rapport.

Göteborg, den 24 november 2017



Jesper Nilsson
Huvudansvarig revisor



Kevin Lindmark
Granskningsledare