



# Gransknings- promemoria 2018

## S:t Erik Livförsäkring AB

Granskningspromemoria  
från Stadsrevisionen

Nr 15, 2019

Dnr: 3.1.4-15/2019

Den kommunala revisionen är fullmäktiges kontrollinstrument för att granska den verksamhet som bedrivits i nämnder och bolag. Stadsrevisionen i Stockholm stad granskar nämnders och styrelser ansvarstagande för att genomföra verksamheten enligt fullmäktiges uppdrag. Stadsrevisionen omfattar både de förtroendevalda revisorerna och revisionskontoret.

I årsrapporter för nämnder och granskningspromemorior för bolagsstyrelser sammanfattar stadsrevisionen det gångna årets granskningar och bedömningar av verksamheten. Granskningar som genomförs under året kan också publiceras som projektrapporter.

Publikationerna finns på stadsrevisionens hemsida, [www.stockholm.se/revision](http://www.stockholm.se/revision). De kan också beställas från revisionskontoret, [revision.rvk@stockholm.se](mailto:revision.rvk@stockholm.se).

# Innehåll

<b>1.</b>	<b>Planering och genomförande .....</b>	<b>1</b>
<b>2.</b>	<b>Redogörelse för granskningsresultatet.....</b>	<b>1</b>
2.1	Intern kontroll .....	1
2.2	Bolagets ekonomiska och verksamhetsmässiga resultat .....	5
<b>3.</b>	<b>Uppföljning av tidigare års granskningar .....</b>	<b>7</b>

# 1. Planering och genomförande

Årets granskningsinsats har planerats tillsammans med samtliga lekmannarevisorer vid ett planeringsmöte i april 2018. Under året har följande möten genomförts:

- Vid planeringsmöte i maj informerade lekmannarevisorn om det granskningsuppdrag han givit revisionskontoret. Den auktoriserade revisorn presenterade sitt Planerings-PM.
- Resultatet av granskningen av intern kontroll och delårsbokslutet per 2018-08-31 rapporterades vid ett gemensamt avstämningmöte, där bolagets ledning deltog.
- Under granskningsåret har revisionskontoret sammanträffat med bolagets ledning i samband med information och avstämning av genomförda granskningar.

Årets granskning har enligt fastställd granskningsplanering omfattat 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.

Denna granskningspromemoria har faktakontrollerats av bolaget.

Ansvarig för granskningen av bolagets verksamhet har varit Stefan Rydberg vid revisionskontoret.

## 2. Redogörelse för granskningsresultatet

### 2.1 Intern kontroll

I detta avsnitt redovisas en granskning av bolagets interna kontroll. Av granskningen framgår i vilken utsträckning arbetet är integrerat i organisationen, i system och det löpande arbetet samt om bolaget utvärderar och följer upp den interna kontrollen.

Den samlade bedömningen, grundad på årets granskning, är att bolagets styrning, uppföljning och kontroll av verksamheten varit tillräcklig. De iakttagelser som ligger till grund för denna bedömning redovisas nedan. Av redovisningen framgår att inga väsentliga brister har noterats.

Styrelsen för bolaget har fastställt en policy för riskhantering och Intern kontroll. Bolaget lyder under försäkringsrörelselagen och de riktlinjer som Finansinspektionen utfärdar. I Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag ställs specifika krav på intern styrning och kontroll, hantering och kontroll av risker, regelefterlevnad, internrevision samt uppdragsavtal. Bolagets interna kontroll har därför utformats i enlighet med dessa regelverk.

Styrelsen har i november 2017 fastställt en internkontrollplan och granskningsplan för 2018 som bygger på genomförd riskinventering. Av denna framgår vem som ska kontrollera respektive process och när det senast ska vara genomfört under året. Vidare har bolaget specifika funktioner för intern kontroll i form av riskkontrollfunktion och complianceansvarig, vilka är fristående från verksamheten i övrigt och rapporterar till styrelsen vid varje möte.

Vidare finns en oberoende granskningsfunktion som tillsätts av styrelsen och har i uppdrag att granska den operativa verksamheten i bolaget. En särskild Internrevisionsplan 2018-20 för detta har fastställts och revisionen utförs av KPMG. Resultatet av granskningen för 2018 kommer att rapporteras till styrelsen i mars 2019.

Arbetet med den interna kontrollen är integrerat i organisation, system och det löpande arbetet. Bolaget har en årlig riskbedömning som fångar upp väsentliga risker och hur de ska hanteras. Utifrån denna har en plan för intern kontroll upprättats. Bolaget följer upp den interna kontrollen systematiskt och regelbundet. Kontroller enligt den interna kontrollplanen har genomförts under året och har rapporterats till styrelsen.

### **2.1.1 Förtroendekänsliga områden**

Revisionskontoret har genomfört en granskning av delar av det förtroendekänsliga området inom bolaget. De delar som har varit föremål för granskningen är följande: representation, resor och konferenser samt bisysslor.

Syftet med granskningen var att bedöma om bolaget har ett förebyggande arbete och en tillräcklig kontroll av transaktioner inom det förtroendekänsliga området. En verifierande granskning (stickprov) har skett för att utreda om bolagsledningen och övriga anställda följer gällande regler för representation, resor och konferenser. För

bisysslor har granskning skett av om bolaget har rutiner för att kontrollera dessa.

## lakttagelser

### **Bolagets förebyggande arbete**

Bolaget har få anställda och står under Finansinspektionens tillsyn. Av den anledningen finns funktioner som inte många andra bolag har, t.ex. riskhanteringsansvarig, regelefterlevnadsansvarig, aktuarie m.m. förutom internrevisionen. I Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag ställs specifika krav på intern styrning och kontroll, hantering och kontroll av risker, regelefterlevnad, internrevision samt uppdragsavtal. Bolagets interna kontroll har därför utformats i enlighet med dessa regelverk. Internrevisionen är en oberoende granskningsfunktion som tillsätts av styrelsen och har i uppdrag att granska den operativa verksamheten i bolaget. En särskild Internrevisionsplan för detta har fastställts.

Förutom internkontrollplan och Risk- och sårbarhetsanalys (RSA) genomförs enligt det finansiella regelverket minst årligen en riskanalys avseende såväl finansiella som operativa risker m.m. Vidare genomgår VD, styrelse och centrala funktioner en godkännandeprocess hos Finansinspektionen. Styrdokument och rutiner för behandling av intressekonflikter är lagstadgade inom bolagens verksamhetsområde

### **Resor/konferenser – regler och rutiner**

Av bolagets riktlinjer för resor i tjänsten framgår bl.a. att beslut om tjänste- eller studieresa, deltagande i kurs eller konferens fattas av VD. För resor avseende VD tas beslut av styrelseordföranden, eller vid dennes förhinder vice ordförande.

Omfattning på resor och konferenser t o m 2018-10-31 uppgår till:

<b>Konton</b>	<b>Kostnader, tkr</b>
5800 Resekostnader	0,1
5890 Konferenskostnader	15,4
<b>Totalt</b>	<b>15,5</b>

I granskningen har samtliga verifikationer bokförda på dessa konton kontrollerats. Resultatet av granskningen visar att samtliga granskade resor/konferenser är i enlighet med bolagets regler och beslut är fattad av behörig person och rimliga i sin omfattning.

**Representation – regler och rutiner**

Bolaget har fastställt riktlinjer om mutor och representation. Av dessa framgår bl.a:

- Representationen ska alltid ha ett omedelbart samband med och direkt värde för verksamheten. Det gäller både tidpunkt och plats för representationen samt de personer mot vilka representationen riktar sig.
- Man ska vara restriktiva med representation. Detta gäller särskilt i samband med myndighetsutövning, inköp och upphandling, där det i princip inte får förekomma.
- Återkommande representation med en och samma person eller grupp av personer bör inte förekomma.
- Det bör inte vara fler deltagare från bolaget än utomstående gäster.

Omfattning på representation t o m 2018-10-31:

<b>Konton</b>	<b>Kostnader, tkr</b>
6072 Extern representation, ej avdragsgill	0,5
7632 Personalrepresentation, ej avdragsgill	1,8
<b>Totalt</b>	<b>2,3</b>

I granskningen har samtliga verifikationer bokförda på dessa konton kontrollerats. Resultatet av granskningen visar att samtliga granskade verifikationer är i enlighet med bolagets/stadens regler. Representationen bedöms vara tjänsteanknuten och utläggerna bedöms vara rimliga i sin omfattning.

**Bisysslor – regler och rutiner**

Av bolagets regler framgår att styrelseordförande och vice ordförande gemensamt ska besluta om eventuella avsteg från principen att VD inte äger bedriva (inneha bisyssla) vid sidan av sin anställning i bolaget. Detta regleras även i VD:s anställningsavtal.

Beträffande övriga anställdas eventuella bisysslor fattas beslut av VD. Anställda vid bolaget ska anmäla bisyssla enligt särskild blankett och lämna de uppgifter, som arbetsgivaren anses behöva för att bedöma bisysslan. Förtroendeuppdrag i fackliga, politiska eller ideella organisationer är inte bisyssla. Förfrågan görs regelbundet om eventuella bisysslor.

På bolagets intranät redovisas de regler som gäller för bisysslor. Vid nyanställning gör förfrågan om den anställde har bisyssla.

### Revisionskontorets bedömning

Sammanfattningsvis bedöms att bolaget har ett förebyggande arbete och en tillräcklig kontroll av transaktioner inom förtroendekänsliga områden.

## 2.2 Bolagets ekonomiska och verksamhetsmässiga resultat

I detta avsnitt redovisas en granskning av om bolagets resultat är förenligt med kommunfullmäktiges mål samt följt de beslut, riktlinjer, gällande lagstiftning och andra föreskrifter som gäller för verksamheten. Bedömningen avser såväl genomförandet som resultatet av verksamheten.

Sammantaget bedöms att bolaget delvis har bedrivit verksamheten på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt. Bedömningen grundar sig på att det ekonomiska utfallet inte når upp till budgeterad nivå. Det verksamhetsmässiga resultatet är förenligt med kommunfullmäktiges mål och ägardirektiv.

### 2.2.1 Bolagets ekonomiska resultat

Revisionskontoret har granskat tertialrapporter och bokslut med inriktning på bolagets prognoser och resultat efter finansnetto samt investeringsutfall. Av nedanstående framgår kommunfullmäktiges och koncernstyrelsens krav på resultat enligt budget 2018 och bolagets prognoser över resultat och investeringar. Årets fastställda avkastningskrav uppgår till 45 mnkr.

Resultat efter finansnetto exkl. reavinst/förlust (mnkr)

Bolagets budget	Prognos T1	Prognos T2	Bokslut
45	45	45	-71,6

Avvikelsen mot budget och prognoser beror på den negativa utvecklingen på finansmarknaden i slutet av 2018 då bland annat Stockholmsbörsen gick ned med över 10 procent. Detta ledde till att bolagets tillgångar sjönk i värde i förhållande till storleken på det försäkrade åtagandet.

### Revisionskontorets bedömning

Ovanstående sammanställning visar att det finns en stor avvikelse mellan prognoserna och bokslutet, vilket förklaras ovan. Bolagets



avkastningskrav har inte uppnåtts. De senaste åren har dock bolaget redovisat bättre resultat än budgeterat avkastningskrav.

### **2.2.2 Bolagets verksamhetsmässiga resultat**

Revisionskontoret har granskat om verksamheten bedrivits enligt fullmäktiges uppdrag och mål samt ägardirektiv.

#### **Bolagets uppfyllelse av kommunfullmäktiges mål**

Inom ramen för ILS, Stockholms stads system för ledning och uppföljning av verksamhet och ekonomi, har kommunfullmäktige fastställt fyra inriktningsmål och 26 verksamhetsmål. Kopplat till verksamhetsmålen har även ett antal indikatorer fastställts. De indikatorer som bolagen omfattas av framgår av kommunfullmäktiges budget samt av den budget koncernstyrelsen har antagit för bolagssektorn. Respektive bolag ska ange årsmål för sina indikatorer och aktiviteter kopplade till fullmäktiges verksamhetsmål/ägardirektiv. I anvisningar för bokslut 2018 från Stadshus AB framgår angående verksamhetsmålen för vilka bolag det är obligatoriskt att kommentera dessa.

Revisionskontoret har granskat om bolagets styrelse har formulerat årsmål för respektive indikator- och att målen följs upp på ett systematiskt sätt. Vidare har revisionskontoret bedömt om större avvikelser mot budget har analyserats och förklarats på ett tillfredsställande sätt.

#### **lakttagelser**

Bolaget omfattas av 7 indikatorer fastställda av fullmäktige och 4 indikatorer fastställda av Stadshus AB. Bolaget har även antagit 10 egna bolagsspecifika indikatorer. För dessa indikatorer har bolaget fastställt mål som följs upp årsvis eller tertialvis. Målen redovisas varje tertial samt årligen i ILS-rapporten för verksamhetsberättelsen.

I bolagets verksamhetsberättelse framgår att alla målen i huvudsak är uppfyllda. Avvikelse finns när det gäller indikatorerna ”Resultat efter finansnetto” och ”Andel administration- och indirekta kostnader”.

#### **Revisionskontorets bedömning**

Bolagets resultat för 2018 bedöms i allt väsentligt vara förenligt med de mål som fullmäktige fastställt. Bedömningen grundas på en granskning av bolagets redovisning i verksamhetsberättelsen av i

vilken utsträckning de verksamhetsmål, indikatorer och aktiviteter, som bolagen omfattas av har uppfyllts.

#### Uppföljning av ägardirektiv och uppdrag

Uppföljningen av ägardirektiven ingår i ILS-rapporteringen.

Bolaget har formulerat aktiviteter och i vissa fall indikatorer till ägardirektiven.

Revisionskontoret har översiktligt följt upp hur bolaget arbetar med fullmäktiges ägardirektiv.

#### lakttagelser

Enligt kommunfullmäktiges och koncernstyrelsens budget för år 2018 ska bolagsstyrelsen arbeta med följande ägardirektiv:

- Fortlöpande försäkra nya åtaganden i dotterbolagen och förvalta pensionsmedel inom ramen för de försäkringsavtal som ingåtts med övriga dotterbolag.
- Sträva efter att långsiktigt trygga de framtida pensionsåtagandena reallt.
- Bolaget ska tillsammans med koncernledningen utvärdera verksamheten avseende måluppfyllnad och initialt syfte.
- Påbörja förberedelserna för det nya EU-gemensamma regelverket IORP 2 som ska träda ikraft 1 januari 2020.
- Fortsätta arbetet med att samordna bolagets administration med S:t Erik Försäkring AB.

#### Revisionskontorets bedömning

Revisionskontorets samlade bedömning är att bolaget arbetar aktivt med att genomföra ägarens direktiv.

### **3. Uppföljning av tidigare års granskningar**

Tidigare års granskning av bolagets verksamhet har inte utmynnat i några rekommendationer.