

Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB

Internrevision 2019

2019-12-12



Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB
Drottninggatan 22
803 11 Gävle

Till Styrelsen i Kommungaranti Skandinavien Försäkrings AB (fortsättningsvis KSFAB)

Vi har i den här rapporten sammanfattat uppföljning av hur avveckling av bolaget går samt våra väsentliga iakttagelser från granskningar genomförda under september-oktober 2019. Internrevision har gjorts på följande områden:

1. Centrala nyckelfunktioner
2. Ersättningsregelverket
3. Avveckling

De iakttagelser vi lyfter fram i denna rapport är sådana vi noterat i samband med vår internrevision. Revisionen är anpassad till företagets verksamhet och är primärt utformad för att ge styrelsen beslutsunderlag och för att kunna säkerställa en effektiv verksamhet med tillförlitlig information där regler och instruktioner efterföljs.

Denna rapport är enbart avsedd för Styrelsen och inte för att distribueras till utomstående.

Med vänlig hälsning

Grant Thornton Sweden AB

Björn Persson

Hilkka Nyberg

Carolina Pettersson Ruiz

Sammanfattning av 2019 internrevision

Syftet med granskning av funktionerna för Regelefterlevnad och Riskkontroll har varit att bedöma kvalitén på det arbete som utförs av kontrollfunktionerna. Granskningen har omfattat kontrollfunktionernas årsplanering, metodik och instruktioner samt dokumentation, rapportering och uppföljning. Den interna kontrollen avseende centrala nyckelfunktioner bedöms ha **förbättringsbehov**. Det finns ett förbättringsbehov i den löpande dialogen med kontrollfunktionerna då det inte sker någon dialog mellan de årliga rapporterna. Det finns väsentliga risker med avvecklingshanteringen som bolaget identifierat men inte granskats av kontrollfunktionerna. Vidare finns ett förbättringsbehov i att mottaga konkreta åtgärdsförslag och uppföljning av tidigare iakttagelser från riskkontrollfunktionen.

Utvärdering av ersättningsystemet är en lagstadgad granskningsinsats och har baserats på en granskning av bolagets ersättningspolicy. Internrevision har granskat att bolagets ersättningar stämmer överens med ersättningspolicyn genom att ha följt upp och fastställt genom intervju att inga förändringar har skett mot föregående år. Bolagets arbete med ersättningspolicy bedöms därmed **tillfredställande**.

Avvecklingen har följts upp av internrevisionen genom löpande dialog med VD. Iakttagelser från avvecklingsprocessen har delvis integrerats i granskningarna för centrala nyckelfunktioner.

Internrevisionen noterar efter att ha intervjuat KSFABs VD att avvecklingsprocessen har gått framåt. Efter att affären avslutas skall bolaget ta ställning till om man behåller försäkringsbolaget, avvecklar försäkringsbolaget och låter bolaget vara ett vanligt aktiebolag alternativt försäkrar bort garantierna. Bolaget bedömer det som mest troligt att omstruktureras till ett vanligt aktiebolag. Detta är förknippat med en omstruktureringsprocess som bemöts med en viss osäkerhet kring hur processen skall ske. Effekter av en försäljning såsom hantering av köpeskilling, garantier gentemot köparen samt moderbolagets fortsatta konstruktion kommer att hanteras vidare av styrelsen. Internrevisionen rekommenderade 2018 att bolaget tar fram en avvecklingsplan med best- och worst case scenarios för 2019, samt att överväga att utforma en beredskapsplan. Internrevisionen noterar att riskanalys och plan för avveckling inte har dokumenterats utan hanteras informellt och utan involvering av de övriga nyckelfunktionerna.

Nedan presenteras en sammanfattande bedömning av varje utförd granskning.

Granskningar		Bedömning
2019.1	Centrala nyckelfunktioner	Förbättringsbehov
2019.2	Ersättningsregelverket	Tillfredställande

*Internrevisionen bedömer de granskade områdena genom följande skala; **Tillfredsställande**, **Förbättringsbehov**, **Väsentliga förbättringsbehov**, **Otillfredsställande**. Se beskrivning av de olika risknivåerna i Appendix A.

2019.1 Centrala nyckelfunktioner

2019.1.1 Riskhantering – Bristande rapportering och genomförande av årsplan avseende risker kopplade till avvecklingen

Medium

Kriterium: Enligt bolagets riktlinjer för övriga nyckelfunktioner skall funktionen säkerställa att bolaget har en fortlöpande process för löpande hantering av bolagets risker. I övrigt fastställde styrelsen i protokoll 2019-05-28 att kontrollfunktionerna skall granska korrekthet i avvecklingshanteringen för 2019.

Observation: I rapport från compliance för 2019 anges att granskade områden valts med beaktande av den beslutade avvecklingen. Riskkontrollrapporten för året har i områdena teckningsrisker och operativa risker tagit avvecklingen i beaktning. I intervjuerna med ledning har det framkommit att det finns väsentliga risker med avvecklingshanteringen som uppkommer efter avslutad affär när bolaget står inför beslut om omstrukturering. Dessa risker speglas inte i riskkontrolls- eller compliancefunktionens rapportering eller genomförande av årsplanen vilket utgör ett osäkerhetsmoment hos bolaget. Internrevisionen har inte kunnat följa att någon riskanalys har genomförts av riskkontrollfunktionen avseende risker med avvecklingsprocessen. Det föreligger brister i den löpande dialogen mellan styrelse och kontrollfunktioner då det finns ett väsentligt behov av att analysera, dokumentera och granska denna typ av risker i avvecklingshanteringen. Internrevisionen noterar dock efter intervju med VD att bolaget har internt genomfört en informell riskanalys och har planerat för en omstrukturering efter genomförd försäljning.

Vidare har internrevisionen noterat att med beaktande av att bolaget tilldelats kontrollfunktionernas rapporter med kraftig försening under 2018 noterar internrevisionen att bolaget mottagit rapporter från kontrollfunktionerna enligt 2019 års planer. Dock bedöms kvaliteten på riskkontrollrapporten bristfällig i att lämna konkreta rekommendationer och att följa upp tidigare observationer.

Risk: En icke fungerande funktion för risk och regelefterlevnad och brister i löpande identifiering och hantering av risk kan medföra att väsentliga risker inte upptäcks och hanteras vilket kan tillfoga bolaget skada alternativt resultera i att regulatoriska krav inte efterlevs.

Rekommendation: Förbättra dialogen med risk- och compliance funktionerna för att säkerställa att i bolagets riktlinjer fastställd ansvarsfördelning efterlevs samt att arbetet är i linje med styrelsens beslut. Bland annat kan detta göras genom en dokumenterad riskanalys av avvecklingen med hjälp av och i dialog med kontrollfunktionerna för att säkerställa att funktionerna granskar de väsentligaste riskerna i avvecklingshanteringen.

Ledningens åtgärdsplan: Bolaget avser hantera riskanalys och plan för omstrukturering internt.

Ansvarig och tidplan: Karl-Ove Andersson Q1 2020

Appendix A - Gradering av observationer och rapporter

Revisionsrapport

Internal Audit bedömer intern kontroll och styrning inom det granskade området som "Tillfredställande", "Väsentliga förbättringsbehov", "Förbättringsbehov" eller "Otillfredsställande" utifrån följande:

Otillfredsställande	laktagelser med mycket hög eller extrem risknivå
Väsentliga förbättringsbehov	laktagelser med hög risknivå
Förbättringsbehov	laktagelser med medium risknivå
Tillfredställande	laktagelser med låg risknivå

Varje observation tilldelas en av följande risknivåer; mycket hög, hög, medium eller låg risknivå.

Laktagelser

Risk nivå	Kriterium
Mycket hög	Implicerar kritisk brist / mycket hög risk i system / processer / kontroller som indikerar en betydande potential för förlust, ineffektivitet och / eller offentlig eller juridisk inverkan. Områden för denna bedömning är mest angelägna att fokusera på.
Hög	Implicerar väsentlig brist / hög risk som indikerar en potential för förlust, ineffektivitet och / eller offentlig eller rättslig inverkan.
Medium	Implicerar betydande brist / medelrisk som ensam, eller i kombination med andra brister, kan påverka funktionaliteten / integriteten hos system, processer och / eller kontroller
Låg	Implicerar en mindre brist / låg risk av kritisk påverkan på system, processer eller kontroller, men indikerar potentiell förbättring för effektiviteten i processer och / eller kontroller