



Årsrapport 2020

S:t Erik Livförsäkring AB

Rapport från
stadsrevisionen
Nr 15, 2021
Dnr: RVK 2021/47

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, lekmannarevisorerna och revisionskontoret.

I årsrapporter för nämnder och 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 webbplats, start.stockholm/revision. De kan också beställas från revisionskontoret, revision.rvk@stockholm.se.

Till
Styrelsen i S:t Erik
Livförsäkring AB

Årsrapport 2020

Lekmannarevisorn har avslutat revisionen av S:t Erik Livförsäkring ABs verksamhet under 2020.

Härmed överlämnas bifogad årsrapport till S:t Erik Livförsäkring ABs styrelse för kännedom.

Elias Granqvist
Lekmannarevisor

Sammanfattning

I denna rapport redovisas resultat och bedömningar utifrån revisionskontorets granskningar.

Verksamhet och ekonomi

Sammantaget bedöms att S:t Erik Livförsäkring AB i allt väsentligt har bedrivit verksamheten på ett ändamålsenligt sätt. Från ekonomisk synpunkt kan revisionskontoret konstatera att bolaget inte uppnår resultatkravet. Detta hänförs till påverkan av pandemin på världens finansmarknader.

Bedömningen grundar sig på om det verksamhetsmässiga resultatet är förenligt med kommunfullmäktiges mål och uppdrag för verksamheten samt om lagstiftning och andra föreskrifter efterlevts.

Intern kontroll

Den samlade bedömningen är att bolagets styrning, uppföljning och kontroll av verksamheten har varit tillräcklig. Arbetet med den interna kontrollen är en integrerad del i styrning och uppföljning. Vidare finns systematiskt ordnade kontroller i organisation, system, processer och rutiner.

Uppföljning av tidigare års granskningar

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

Innehåll

1. Årets granskning	1
2. Verksamhet och ekonomi	2
2.1 Verksamhetsmässigt resultat.....	2
2.2 Ekonomiskt resultat.....	3
3. Intern kontroll	4
3.1 Bolagets arbete med intern kontroll	4
4. Uppföljning av tidigare års granskning	5

Bilagor

Bilaga 1 – Bedömningskriterier	6
--------------------------------------	---

1. Årets granskning

Årligen prövar lekmannarevisorn om bolagets verksamhet sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt och om bolagets interna kontroll är tillräcklig.

Den årliga revisionen omfattar granskningar och bedömningar inom följande områden:

- Verksamhet och ekonomi
- Intern kontroll

Revisionen har utförts enligt aktiebolagslagen, kommunallagen, andra tillämpliga lagar, god revisions sed i kommunal verksamhet och kommunens revisionsreglemente samt utifrån bolagsordning och fastställda ägardirektiv. Granskningen har genomförts med den inriktning och omfattning som behövs för att ge en rimlig grund för bedömning av bolagets verksamhet. Kriterier för bedömning redovisas i bilaga 1.

Den pågående pandemin har påverkat verksamhet och ekonomi. Revisionen har anpassas utifrån de förutsättningar som gällt under året.

I rapporten redovisas resultat och bedömningar utifrån revisionsårets granskningar.

Lekmannarevisor för bolaget är Elias Granqvist och suppleant är Maria Löfgren. I granskningen har lekmannarevisorn biträtt av revisionskontoret. Granskningen har genomförts av granskningsansvarig Sofie Hemberg m.fl. vid revisionskontoret. Parallellt med lekmannarevisionen har revision utförts enligt ABL 9 kap. under ledning av auktoriserad revisor Johan Pharmansson vid BDO.

Lekmannarevisorn granskar om bolagen sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt. Bolagens interna kontroll granskas både av lekmannarevisorn och av den auktoriserade revisorn. Räkenskaperna granskas av den auktoriserade revisorn. Under granskningsåret har planering, information och samverkan skett mellan lekmannarevisorn och den auktoriserade revisorn.

Årsrapporten har faktakontrollerats av bolaget.

2. Verksamhet och ekonomi

I detta avsnitt redovisas granskning om bolagets resultat är förenligt med kommunfullmäktiges mål och ägardirektiv samt följt de beslut, riktlinjer, lagstiftning och andra föreskrifter som gäller för bolaget.

Sammantaget bedöms att S:t Erik Livförsäkring AB i allt väsentligt har bedrivit verksamheten på ett ändamålsenligt sätt. Från ekonomisk synpunkt kan revisionskontoret konstatera att bolaget inte uppnår resultatkravet. Detta hänförs till nedgångarna på världens finansmarknader i samband med pandemin. Bedömningen grundar sig på iakttagelser som redovisas i avsnitt 2.1 och 2.2.

2.1 Verksamhetsmässigt resultat

Revisionskontoret konstaterar att bolagets verksamhetsmässiga resultat för 2020 i allt väsentligt är förenligt med de mål som fullmäktige fastställt. Bolaget bedöms ha bedrivit verksamheten på ett ändamålsenligt sätt. Bedömningen grundas på granskning av bolagets redovisning av måluppfyllelse samt på övriga granskningar som genomförts under året.

Bolagets verksamhetsberättelse bedöms i huvudsak ge en rättvisande bild av det verksamhetsmässiga resultatet. Bolaget har redovisat resultat av beslutade mål. Redovisningen ger rimliga förutsättningar för att bedöma måluppfyllelse.

I bolagets rapportering redovisar bolaget att det bidrar till att uppfylla fullmäktiges inriktningsmål. Bolaget bedömer att fyra av kommunfullmäktiges fem verksamhetsmål som berör bolaget har uppfyllts.

Bolaget omfattas av fyra indikatorer fastställda av fullmäktige som används till att bedöma om verksamhetsmålen uppfylls. Vidare finns sex indikatorer fastställda av Stadshus AB samt fem egna bolagsspecifika indikatorer. För dessa indikatorer har bolaget fastställt mål som följs upp årsvis eller tertialvis.

Av de totalt 15 indikatorerna bedöms en som inte uppfylld, den avser kommunfullmäktiges mål ”Resultat efter finansnetto(mnkr)”. Att målet inte uppfylls förklaras av att tillväxten i tillgångsportföljen inte utvecklats som förväntat med anledning av pandemins påverkan på finansmarknaden. Jämfört med föregående år ligger övriga utfall för årsmålen avseende verksamhetsmålen på i stort sett samma nivå.

Revisionskontorets granskning visar att det finns grunder för bolagets målbedömning.

Uppföljning av ägardirektiven ingår i bolagets rapportering. Bolaget har formulerat aktiviteter och i vissa fall indikatorer till ägardirektiven. Revisionskontoret har översiktligt följt upp hur bolaget arbetar med två av fullmäktiges ägardirektiv. Bolaget omfattas av ägardirektivet att fortsätta försäkra nya åtaganden i dotterbolagen och förvalta pensionsmedel inom ramen för de försäkringsavtal som ingåtts med övriga dotterbolag. Avseende detta ägardirektiv redovisar bolaget att samtliga åtaganden i stadens bolagssektor är försäkrad enligt planerna PA-KFS och KAP-KL.

Avseende ägardirektivet att sträva efter att långsiktigt trygga de framtida pensionsåtagandena realt redovisar bolaget att den reala solvensgraden uppgår till 95,4 procent. Detta är att jämföra med målet på 90 procent som inte långsiktigt får underskridas, samt föregående års reala solvensgrad på 94,5 procent.

Utifrån genomförd uppföljning har inte någon avvikelse mot fullmäktiges ägardirektiv noterats.

2.2 Ekonomiskt resultat

Revisionen har granskat tertialrapporter och bokslut med inriktning på bolagets prognoser och resultat efter finansnetto samt investeringsutfall.

Bolaget redovisar följande utfall och avvikelser för år 2020:

	Budget 2020 (mnr)	Bokslut 2020			Utfall 2019
		Utfall	Avvikelse		
Premieinkomst	70	75	5	7,8 %	86
Kapitalavkastning	57	35	- 22	- 38 %	252
Utbetalda pensioner	- 92	- 95	3	- 2,9 %	-92
Livförsäkringsavsättningen	- 6	- 36	- 30	- 598,3 %	-137
Driftkostnader	- 11	- 11	0		-11
Resultat före bokslutsdispositioner och skatt	17	-32	-49	-283,8 %	98,0

Bolagets resultat före bokslutsdispositioner och skatt uppgår till – 32 mnr vilket är 49 mnr lägre än fullmäktiges resultatkrav. Avvikelsen beror i huvudsak på att storleken på bolagets tillgångar i relation till pensionsåtagande inte ökat i den omfattning som

budgeterats, som resultat av nedgångarna på världens finansmarknader i samband med pandemin. Bolaget valde i samband med tertialrapport 2 att justera ner sin prognos för helåret från 18 mnkr till - 83,4 mnkr. För helåret är resultat efter finansnetto – 32 mnkr, vilket överträffar den justerade prognosen i tertialrapport 2.

Premieinkomsten blev 5 mnkr högre än budget. Skillnaden beror på att den definitiva premienivån för 2019 blev högre än den preliminära premie som togs ut under 2019. Slutregleringen skedde först 2020. Livförsäkringsavsättningen (pensionsskulden) har ökat med 30 mnkr.

Jämfört med 2019 har bolagets resultat försvagats. Detta beror på den negativa utvecklingen på finansmarknaden, detta beror på den negativa trenden på finansmarknaden på grund av pandemin.

Bolaget har förklarat avvikelserna på ett tillfredsställande sätt.

Revisionen konstaterar att fullmäktiges mål om budgetföljsamhet inte uppnåtts. Detta hänförs till nedgångarna på världens finansmarknader i samband med pandemin.

3. Intern kontroll

I detta avsnitt redovisas en granskning av bolagets interna kontroll. Av granskningen framgår bland annat i vilken utsträckning den interna kontrollen är en integrerad del i verksamhetens styrning och uppföljning. Vidare om det finns systematiskt ordnade kontroller i organisation, system, processer och rutiner.

Den samlade bedömningen är att bolagets styrning, uppföljning och kontroll av verksamheten har varit tillräcklig. Av genomförda granskningar har inga väsentliga brister noterats. Bedömningen grundar sig på iakttagelser som redovisas i avsnitt 3.1.

3.1 Bolagets arbete med intern kontroll

Arbetet med den interna kontrollen är en integrerad del i styrning och uppföljning. Vidare finns systematiskt ordnade kontroller i organisation, system, processer och rutiner.

Bolaget har en organisation med tydlig fördelning av ansvar och befogenheter för att stödja verksamheten och att förhindra avsiktliga och oavsiktliga fel. Det finns riktlinjer och rutiner som bidrar till att säkerställa att verksamhetens mål uppfylls och att föreskrifter följs.

Styrelsen för bolaget har fastställt en policy för riskhantering och intern styrning och 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 samband med verksamhetsplanen fastställt en internkontrollplan och granskningsplan för 2020 som bygger på genomförd riskinventering. Av denna framgår vem som ska kontrollera respektive process och när det ska vara genomfört under året. Kontroller enligt den interna kontrollplanen följs upp systematiskt och fortlöpande. Vidare har bolaget specifika funktioner för intern kontroll i form av riskkontrollfunktion och regelefterlevnadsfunktion, vilka är fristående från verksamheten i övrigt och rapporterar till styrelsen vid varje sammanträde.

Det finns även en oberoende granskningsfunktion, internrevision, som tillsätts av styrelsen och har i uppdrag att granska den operativa verksamheten i bolaget. För att säkerställa att internrevisionens oberoende gentemot de delar av den operativa verksamheten som den är satt att granska, rapporterar internrevisionen direkt till styrelsen. En särskild Internrevisionsplan för detta har fastställts och revisionen utförs av Grant Thornton. Resultatet av granskningen för 2020 kommer att rapporteras till styrelsen i mars 2021.

Arbetet med den interna kontrollen är en integrerad del i styrning och uppföljning. Vidare finns systematiskt ordnade kontroller i organisation, system, processer och rutiner.

Bolaget har en tillfredsställande uppföljningsstruktur. Rapporteringen ger en aktuell, rättvisande och tillförlitlig information om verksamhet och ekonomi. Bolaget har system och rutiner för uppföljning av verksamhet som uppdragits åt annan att utföra.

4. Uppföljning av tidigare års granskning

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

Bilaga 1 – Bedömningskriterier

Nedan redovisas de kriterier som ligger till grund för gjorda bedömningar. Bedömningarna avser såväl genomförandet som resultatet av verksamheten.

Verksamhet och ekonomi

Att verksamheten sköts på ett ändamålsenligt och från ekonomisk synpunkt tillfredsställande sätt innebär att nämnden/styrelsen har uppnått kommunfullmäktiges mål samt följt de beslut, riktlinjer gällande lagstiftning och andra föreskrifter som gäller för verksamheten.

Bedömningskriterier

Nämnden/styrelsen:

- Har ett resultat som är förenligt med fullmäktiges mål, beslut, och riktlinjer.
- Har genomfört sitt uppdrag med tillgängliga resurser.
- Har bedrivit verksamheten enligt gällande lagar, föreskrifter, riktlinjer m.m.
- Har haft en styrning och uppföljning mot mål och beslut.

Bedömning:

Tillfredsställande

Bedömningskriterier är i allt väsentligt uppfyllda. Det kan förekomma mindre avvikelser.

Inte helt tillfredsställande

Bedömningskriterier bedöms delvis uppfyllda. Det finns brister som måste åtgärdas.

Inte tillfredsställande

Bedömningskriterier bedöms inte vara uppfyllda. Det finns väsentliga brister som måste åtgärdas omgående.

Intern kontroll

Den interna kontrollen är en process som utförs av nämnd/styrelse, förvaltnings- eller bolagsledning och personal. Den är en integrerad del i verksamhetens styrning och uppföljning. Processen säkerställer, med en rimlig grad av säkerhet, att verksamheten drivs effektivt, att lagar, förordningar och andra regler följs. Det lämnas en tillförlitlig finansiell redovisning och rättvisande rapportering om verksamheten.

Bedömningskriterier

Nämnden/styrelsen:

- Har en organisation med tydlig fördelning av ansvar och befogenheter för att stödja verksamheten och att förhindra avsiktliga och oavsiktliga fel samt oegentligheter.
- Följer systematiskt och fortlöpande upp ekonomi och verksamhet, såväl för verksamhet i egen regi som för sådan som uppdragits åt annan att utföra, analyserar väsentliga avvikelser samt vidtar åtgärder vid behov.
- Genomför riskanalyser som fångar upp väsentliga risker samt hur de ska hanteras för att minimera risken för att verksamhetens mål inte uppnås. Nämnden/styrelsen har i en internkontrollplan fastställt vilka åtgärder som ska hantera prioriterade risker.
- Har riktlinjer och rutiner som bidrar till att säkerställa att verksamhetens mål uppfylls och att föreskrifter följs.
- Följer upp den interna kontrollen systematiskt och fortlöpande.
- Har en rapportering som ger en aktuell, rättvisande och tillförlitlig information om verksamhet och ekonomi.

Bedömning:

Tillräcklig

Bedömningskriterierna är i allt väsentligt uppfyllda. Det kan förekomma mindre avvikelser.

Inte helt tillräcklig

Bedömningskriterierna bedöms delvis uppfyllda. Det finns brister som måste åtgärdas.

Inte tillräcklig

Bedömningskriterierna bedöms inte vara uppfyllda. Det finns väsentliga brister som måste åtgärdas omgående.